

ДМИТРИЙ СМОРОДИНОВ  
АЛЕКСАНДР КИРИЛЛОВ  
СЕРГЕЙ АНИСИМОВ

# ЖИЗНЬ БЕЗ ДОЛГОВ

ИНСТРУКЦИЯ  
ПО ПРИМЕНЕНИЮ

**БОНУС  
ВНУТРИ:**  
БЕСПЛАТНАЯ  
КОНСУЛЬТАЦИЯ  
ФИНАНСОВОГО  
ЭКСПЕРТА

Дмитрий Смородинов  
Александр Кириллов  
Сергей Анисимов

# **Жизнь без долгов**

Инструкция по применению

Издательские решения  
По лицензии Ridero  
2024

УДК 33  
ББК 65  
С51

Шрифты предоставлены компанией «ПараТайп»

- Смородинов Дмитрий**  
С51 Жизнь без долгов : Инструкция по применению / Дмитрий  
Смородинов, Александр Кириллов, Сергей Анисимов. — [б. м.] :  
Издательские решения, 2024. — 120 с.  
ISBN 978-5-0062-2804-7

Книга актуальна для каждого жителя России, написана для широкой аудитории максимально понятным для обычного человека языком и призвана помочь разобраться в личных финансах, чтобы принять взвешенные решения в сложных ситуациях. Авторы рассматривают несколько вариантов решения финансовых проблем со всеми их плюсами и минусами.

На последних страницах книги читателей ждет бонус — бесплатная консультация эксперта, который поможет найти оптимальный вариант решения именно вашей финансовой проблемы.

**УДК 33**  
**ББК 65**

16+ В соответствии с ФЗ от 29.12.2010 №436-ФЗ

ISBN 978-5-0062-2804-7

© Дмитрий Смородинов, 2024  
© Александр Кириллов, 2024  
© Сергей Анисимов, 2024

# ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение .....	6
Глава 1. Основные причины возникновения финансовых проблем .....	8
Экономическая ситуация в России .....	9
Непредвиденные обстоятельства .....	10
Плохое финансовое планирование и управление .....	11
Глава 2. Варианты решения финансовых проблем, их плюсы и минусы .....	13
Рефинансирование и реструктуризация .....	14
Выкуп долга у кредитора .....	16
Игнорирование проблемы с долгами .....	18
Внесудебное банкротство через МФЦ .....	19
Банкротство в судебном порядке .....	21
Глава 3. Банкротство: понятие, история, законодательство .....	24
Что такое банкротство, когда и почему оно может быть необходимо .....	25
История банкротства от Древней Руси до настоящего времени .....	26
Какой закон регулирует банкротство физических лиц в России .....	28
Почему государству выгодно банкротство должников .....	30
Психология денег и ее влияние на наши финансовые решения .....	32
Отношение основных мировых религий к банкротству .....	34
Глава 4. Основные ошибки должников .....	40
Взять новый кредит, а если не дадут – набрать микрозаймов .....	41
Отдавать свои последние сбережения, платить кредиторам хоть что-то .....	42
Ничего не делать, прятаться от кредиторов .....	43
Попросить близких оформить кредиты (займы), чтобы погасить свои долги .....	44
Найти юристов, которые обещают дешево списать долги .....	45

Переоформить имущество на родственников, чтобы спрятать его от кредиторов .....	47
Передумать проходить процедуру банкротства из-за отговоров родственников .....	48
Глава 5. Как правильно выбрать юристов для банкротства.	
Подготовка к банкротству .....	50
Как работают юридические компании в сфере банкротства? .....	51
Критерии выбора юридической компании для банкротства .....	52
Дистанционное банкротство – миф или реальность? ...	60
Какие документы необходимы для процедуры банкротства .....	62
Как подготовиться к судебному процессу и какие действия могут помочь вам в этой процедуре .....	64
Глава 6. Процедура банкротства .....	65
Как проходит процедура банкротства, сроки и этапы ...	66
Какие виды долгов могут быть списаны в рамках процедуры банкротства .....	71
Какие ограничения и последствия могут возникнуть после банкротства .....	73
Ответы на часто задаваемые вопросы, мифы и заблуждения .....	74
Советы для успешного банкротства .....	86
Глава 7. Помогаем начать жизнь без долгов .....	91
Реальные истории и отзывы людей, прошедших процедуру банкротства физических лиц .....	93
Бонус для читателей – бесплатная онлайн-консультация финансового эксперта .....	114
Вместо послесловия .....	116

«У вас есть паруса, а вы вцепились в якорь».

*Конфуций*

## ВВЕДЕНИЕ

Финансовое положение многих россиян, к сожалению, оставляет желать лучшего. Как следует из данных Федресурса (Единого федерального реестра сведений о банкротстве), за весь период существования процедуры банкротства физических лиц с октября 2015 года финансово несостоятельными в РФ признаны уже более 1 млн граждан, а ежемесячно банкротами становятся около 30 тыс. человек.

Книга «Жизнь без долгов. Инструкция по применению» актуальна для каждого жителя России, написана для широкой аудитории и призвана помочь разобраться в личных финансах, чтобы принять взвешенные решения в сложных финансовых ситуациях. Авторами рассматривается несколько вариантов решения финансовых проблем со всеми их плюсами и минусами.

В книге описывается опыт, наработанный командой федеральной юридической компании «Алые паруса», которая уже не один год помогает россиянам в решении финансовых проблем.

На последних страницах книги читателей ожидает бонус — мы предлагаем бесплатную консультацию с финансовым экспертом, который поможет найти оптимальные варианты решения вашей финансовой проблемы. Специалист ответит на ваши вопросы, предоставит дополнительную информацию и поделится советами, специально адаптированными к вашей ситуации.

Книга написана языком, понятным для обычного человека, без использования сложных юридических и финансовых терминов. По сути это руководство, реально помогающее в решении финансовых проблем, поэтому в конце книги вы найдете несколько страниц для заметок. Они предназначены для того, чтобы в процессе чтения вы могли делать свои заметки, отмечать важные места и не просто прочитать книгу, но и активно

взаимодействовать с текстом. Кроме того, там можно фиксировать те вопросы, которые вы хотели бы в дальнейшем обсудить на консультации с финансовым экспертом.

Авторы книги – профессионалы с многолетним опытом:

- Смородинов Дмитрий Владимирович – финансовый эксперт, опыт в сфере юриспруденции – более 15 лет; участвовал в реализации ряда успешных проектов с Минюстом, ФСИН, ФМС России и правительством Московской области, отмечен благодарностью министра юстиции РФ;
- Кириллов Александр Станиславович – основатель и руководитель федеральной юридической компании «Алые паруса», эксперт в сфере банкротства физических лиц, спикер мероприятий, автор статей в профильных СМИ;
- Анисимов Сергей Николаевич – профессиональный юрист, общий стаж юридической деятельности – более 20 лет, спикер мероприятий, автор статей в профильных СМИ.

Хотим выразить благодарность всем, кто так или иначе принимал участие в создании этой книги. Большое спасибо Алене Михайловой, Александру Барбакадзе, Светлане Донских, Инне Ванифоновой, Надежде Вотяковой, Анастасии Дмитриевой, Инне Кирилловой, Дарье Судаковой и Сергею Балукову. Мы всем вам очень благодарны.

Уважаемые читатели, надеемся, что эта книга станет для вас ценным руководством на пути к финансовой свободе и стабильности. Желаем вам увлекательного чтения и успехов на пути к жизни без долгов.

# **ГЛАВА 1.**

## **ОСНОВНЫЕ ПРИЧИНЫ ВОЗНИКНОВЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ПРОБЛЕМ**

В современной жизни финансовые проблемы стали неминуемой частью повседневности россиян. Многие из нас сталкиваются с трудностями в управлении своими финансами, оказавшись в ловушке долгов. Но почему это происходит?

Первая глава нашей книги посвящена основным причинам возникновения финансовых проблем. Мы разберемся, как экономическая ситуация в России влияет на нашу финансовую стабильность. Частые изменения на рынке труда и непредсказуемые колебания валютного курса — эти факторы зачастую становятся источником наших долговых трудностей.

Кроме того, и непредвиденные обстоятельства могут серьезно подорвать наши финансы. Болезнь, ДТП, потеря работы — подобные ситуации могут возникнуть совершенно неожиданно и нанести существенный урон нашему бюджету. Мы рассмотрим, как быть готовыми к таким событиям и избежать финансовой катастрофы.

Важным фактором, влияющим на нашу финансовую устойчивость, являются плохое финансовое планирование и управление. Неразумные расходы, неумение планировать бюджет, необдуманные кредиты — все это приводит к накоплению долгов и проблемам с их погашением. Приступая к прочтению первой главы книги, вы делаете первый шаг к жизни без долгов!

## ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СИТУАЦИЯ В РОССИИ

Экономическая ситуация в России в последние годы вызывает растущую тревогу среди граждан. Ряд факторов, включая инфляцию, безработицу, рост цен и западные санкции, оказывают значительное влияние на возникновение финансовых проблем у населения.

Одной из основных проблем, с которой сталкиваются жители России, является инфляция. В последние годы рост цен на товары и услуги находится на высоком уровне, что сказывается на покупательной способности населения. Обесценивание национальной валюты также способствует увеличению инфляции и влияет на качество жизни граждан.

Безработица является еще одной серьезной проблемой, с которой сталкиваются многие россияне. Сокращение рабочих мест и закрытие предприятий ведут к увеличению числа безработных. Безработица, в свою очередь, ставит под угрозу экономическую стабильность семей и может привести к финансовым затруднениям.

Рост цен на товары и услуги также наносит существенный удар по финансовому благополучию граждан России. В условиях инфляции и ослабления национальной валюты цены на основные товары, такие как продукты питания, жилье и топливо, стремительно растут. Это создает дополнительное давление на бюджеты семей и может привести к ухудшению условий жизни граждан, особенно тех, кто имеет низкий уровень дохода.

Неотъемлемой частью нынешней экономической ситуации в России являются западные санкции. Ограничения в торговле и инвестициях сказались на отдельных секторах экономики и повлияли на ухудшение финансового положения граждан. В результате санкций усложнился доступ к внешним рынкам. Все это имеет прямое отражение на ситуации граждан, ухудшая их финансовое положение и благосостояние.

| В целом экономическая ситуация в России в связи с инфляцией, безработицей, ростом цен и западными санкциями оказывает серьез-

ное влияние на возникновение финансовых проблем у граждан. Данные факторы сокращают покупательную способность населения и создают дополнительное давление на его доходы, что ведет к ухудшению качества жизни.

## **НЕПРЕДВИДЕННЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА**

Непредвиденные обстоятельства, такие как потеря работы, смерть кормильца или развод, могут иметь значительное воздействие на финансовую стабильность и благосостояние граждан. Когда люди сталкиваются с такими ситуациями, они часто оказываются в трудном положении и испытывают серьезные финансовые трудности.

Одним из наиболее распространенных непредвиденных обстоятельств является потеря работы. Работа для многих людей не только обеспечивает их доход, но также является источником пенсионных накоплений, дополнительного медицинского страхования и других преимуществ. Когда человек теряет свою работу, он теряет эти финансовые преимущества. Это может привести к невозможности оплаты счетов и осуществления своих финансовых обязательств, таких как выплаты по ипотеке, займам или кредитам. В результате человек может столкнуться с просроченными задолженностями и проблемами с кредитами.

Смерть кормильца также может вызвать серьезные финансовые проблемы для семьи. Если основной кормилец уходит из жизни, семья может столкнуться с потерей значительной части своего дохода. Это может привести к невозможности оплаты основных счетов и финансовых обязательств, а также к недостатку средств для обеспечения базовых потребностей, таких как питание и жилье. Это может оказать серьезное воздействие на жизнь и благополучие семьи.

Расторжение брака также может иметь существенное влияние на финансовое положение граждан. Поделить имущество, разделить общие финансовые обязательства и установить раз-

мер алиментов – все эти процессы могут быть сложными и конфликтными. В результате один из партнеров может оказаться в более сложной финансовой ситуации, особенно если он являлся зависимым от дохода другого партнера. Кроме того, развод может привести к увеличению расходов на жилье, содержание детей и других необходимых расходов. Все это может стать причиной возникновения финансовых трудностей для бывших супругов и членов семьи.

В целом непредвиденные обстоятельства, такие как потеря работы, смерть кормильца или развод, могут серьезно влиять на финансовое положение граждан. В таких ситуациях людям приходится принимать сложные финансовые решения, обращаться за помощью и искать способы справиться с новыми обстоятельствами.

## **ПЛОХОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И УПРАВЛЕНИЕ**

Плохое финансовое планирование и управление имеют серьезное влияние на возникновение финансовых проблем у населения. Ниже мы рассмотрим два основных аспекта этой проблемы: слабую финансовую грамотность и мошенничество в сфере финансов.

Слабая финансовая грамотность – одна из основных причин финансовых трудностей россиян. Многие россияне не обладают достаточными знаниями о финансовом планировании, инвестировании и управлении личными финансами. Из-за этого они могут совершать ошибки при принятии финансовых решений, не учитывать факторы риска или не понимать, как эффективно использовать доступные финансовые инструменты. Результатом этого являются неразумные расходы, а также необдуманные кредиты и займы, которые часто приводят к финансовому краху.

Отсутствие базовых навыков финансового планирования приводит к накоплению долгов, сложностям с оплатой счетов и кредитов, а также к финансовым сложностям в семье. Многие не знают, как правильно составить бюджет, контролировать рас-

ходы и управлять своим семейным доходом. Это может привести к непредвиденным тратам, невозможности покрыть финансовые обязательства и долгосрочным финансовым проблемам.

Кроме того, еще одной серьезной проблемой является излишняя доверчивость населения, чем очень часто пользуются различного рода мошенники. Недостаточная информированность граждан о способах, которыми пользуются преступники в погоне за наживой, пренебрежительное отношение к основам безопасного хранения персональных данных, паролей от интернет-сервисов банков и реквизитов банковских карт в большинстве случаев приводит к огромным проблемам финансового характера, которые могут стать практически неразрешимыми. Попавшись на уловки мифических доброжелателей из «службы безопасности банка», «экспертов по заработку на криптовалюте» и тому подобных, можно лишиться не только собственных накоплений, но и неожиданно для себя стать заемщиком по многомиллионным кредитам, отдавать которые придется вполне конкретным банкам.

Мошеннические действия приводят к потере доверия населения к финансовым институтам и услугам. При этом мошенники могут использовать личные данные для угроз, шантажа и других преступных целей, что еще больше усугубляет финансовые проблемы отдельных лиц и семей.

Плохое финансовое планирование и управление, включая слабую финансовую грамотность и мошенничество в сфере финансов, имеют значительное влияние на возникновение финансовых проблем у россиян. Решение этих проблем требует развития финансовой грамотности и эффективной защиты от мошенничества.

## **ГЛАВА 2. ВАРИАНТЫ РЕШЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ПРОБЛЕМ, ИХ ПЛЮСЫ И МИНУСЫ**

В этой главе мы рассмотрим несколько вариантов решения финансовых проблем, которые предлагают клиентам финансовые эксперты федеральной юридической компании «Алые паруса», а также расскажем о плюсах и минусах каждого из вариантов, чтобы помочь вам принять оптимальное решение и выбрать подходящий вариант для себя.

Первый вариант, который мы рассмотрим, – это рефинансирование и реструктуризация. Этот метод позволяет пересмотреть условия кредита и скорректировать их с учетом финансовых возможностей заемщика. Отдельно мы рассмотрим их плюсы и минусы, чтобы вы могли принять взвешенное решение.

Второй вариант – выкуп долга у кредитора. Иногда вы можете договориться с кредитором о таком варианте урегулирования долга. Однако этот метод далеко не всегда можно использовать, и он имеет свои особенности, которые мы обсудим.

Третий вариант – «пустить все на самотек», то есть не пытаться решить финансовые проблемы, а просто надеяться, что они решатся сами собой. Этот подход хоть и кажется простым, но может привести к еще большим трудностям и последствиям, о которых мы также расскажем.

Четвертый вариант – внесудебное банкротство через МФЦ «Мои документы». В некоторых случаях, если у вас нет возможности рассчитаться с кредиторами и вернуть долги, вы можете обратиться в МФЦ для оформления бесплатного внесудебного банкротства. Мы рассмотрим все нюансы этого варианта и его плюсы и минусы.

И, наконец, пятый вариант — списание долгов через банкротство в судебном порядке. Данная процедура может быть оптимальным вариантом в случае невозможности погашения долгов и помогает кардинально решить проблему с долгами. При этом, перед тем как принимать такое решение, важно учитывать все нюансы ситуации.

В этой главе мы рассмотрим каждый из этих вариантов подробно, обсудим их плюсы и минусы, чтобы вы могли выбрать наиболее подходящий для вашей конкретной ситуации. Знание различных вариантов и их последствий — это первый шаг к свободе от финансовых проблем и долгов.

## **РЕФИНАНСИРОВАНИЕ И РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ**

Когда человек сталкивается с финансовыми проблемами, он может рассмотреть различные варианты, чтобы найти решение. Два из таких вариантов — это реструктуризация и рефинансирование. Оба этих варианта подразумевают взаимодействие с кредитором и могут помочь снизить ежемесячные платежи, уменьшить процентные ставки, упростить управление финансами и улучшить кредитную историю. Однако, как и в любом финансовом решении, тут есть свои плюсы и минусы.

Реструктуризация — это процесс изменения условий кредита для облегчения выплат. Реструктуризация может включать в себя изменение процентных ставок, продление срока погашения или изменение размера платежей.

Рефинансирование — это процесс замены текущего кредита новым кредитом с иными условиями. Рефинансирование может включать в себя снижение процентных ставок, сокращение срока кредита и улучшение условий погашения.

### **Плюсы:**

1. Реструктуризация и рефинансирование могут помочь вам снизить ежемесячные платежи по кредитам или займам, увеличив срок погашения кредита.

2. Уменьшение процентной ставки позволит вам несколько сэкономить деньги на процентах за период погашения кредита.

3. Рефинансирование и реструктуризация могут помочь упростить управление финансами, объединив все ваши долги в один кредит.

4. Такие решения могут помочь улучшить вашу кредитную историю, если вы будете выплачивать ежемесячные платежи вовремя, что может повысить вашу кредитную оценку.

### **Минусы:**

1. Увеличение общей суммы, которую вы заплатите за кредит, из-за увеличения срока погашения кредита.

2. Реструктуризация и рефинансирование могут привести к изменению условий кредита, таких как процентная ставка и срок погашения, что далеко не всегда может быть в вашу пользу.

3. Такие решения могут потребовать залога имущества, что может привести к риску его потери в случае невыплаты кредита.

4. Реструктуризация и рефинансирование также могут привести к дополнительным расходам, таким как комиссии и расходы на оценку предмета залога.

В целом как реструктуризация, так и рефинансирование могут быть эффективными вариантами для решения финансовых проблем. Однако перед принятием решения следует тщательно изучить условия и возможные последствия, а также обратиться за консультацией к специалисту, чтобы выбрать наиболее подходящий вариант.

Рефинансирование и реструктуризация являются инструментами, которые позволяют должнику пересмотреть условия своих кредитных соглашений. Рефинансирование предполагает получение нового кредита или реструктуризацию текущего с целью изменения условий погашения долга. Реструктуризация включает пересмотр договоренностей о платежах, сокращение процентных ставок или увеличение срока погашения. При этом важно понимать, что часто это не является реальным и окончательным решением финансовой проблемы!

## **ВЫКУП ДОЛГА У КРЕДИТОРА**

Одной из альтернативных стратегий решения финансовых проблем является выкуп долга у кредитора по договору цессии согласно ст. 382 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ). Данный вариант решения может быть привлекательным для должников и заслуживает тщательного изучения, чтобы оценить его плюсы и минусы.

Выкуп долга по договору цессии – это юридический инструмент, согласно которому должник может выкупить свой долг у кредитора путем заключения договора цессии. Договор цессии – это соглашение о передаче обязательства (в том числе кредитного) третьей стороне (ст. 382 ГК РФ). Третьей стороной могут выступать как юридические лица, так и обычные граждане.

Важно понимать, что нельзя выкупить любой свой долг у любого кредитора. Если кредитор уже прошел судебную стадию взыскания кредитной задолженности и даже судебные приставы не смогли найти у должника доход или имущество, то кредитор может считать такой долг малоперспективным для возврата. В таких случаях кредитор может быть готов рассмотреть возможность продажи долга коллекторским агентствам или третьей стороне.

Выкуп долга у кредиторов возможен, законодательство позволяет сделать это, однако на практике это часто весьма проблематично. Выкупить свой собственный долг у кредитора по договору цессии невозможно, но можно попросить третьих лиц, которым должник доверяет, чтобы они совершили выкуп согласно ст. 382 ГК РФ.

### **Плюсы:**

1. Выкуп долга позволяет должнику снизить общую задолженность за счет согласования привлекательных условий по сумме и способам погашения долга.
2. Заключение договора цессии позволяет должнику избежать возможных судебных разбирательств и судебных реше-

ний в отношении его долга, освобождая его от правовых рисков.

### **Минусы:**

1. В ходе выкупа долга может потребоваться единовременная выплата значительной суммы кредитору, что может стать финансово неприемлемым для должника.

2. В некоторых случаях возможность выкупа долга по договору цессии может быть прямо ограничена условиями договора. Ограничения могут накладываться и сложности в коммуникации с отдельными проблемными кредиторами, что создает неопределенность относительно успешного выкупа долга.

3. В некоторых случаях кредиторы могут продавать долги только коллекторам, только оптом или крупными пакетами, что делает сложным для отдельных лиц выкупить свой долг индивидуально. Коллекторы же обычно требуют погасить всю сумму долга, то есть 100%, даже после его выкупа за гораздо меньшую сумму.

4. Кредитором может быть государственный или полугосударственный банк, что означает, что он может придерживаться строгих внутренних процедур и ограничений, которые делают индивидуальные выкупы долгов менее доступными.

5. Если долг не является безнадежным, например, нет просрочек, он свежий и у должника есть доход и имущество, кредитор может противодействовать выкупу долга.

Выкуп долга у кредитора по договору цессии согласно ст. 382 ГК РФ представляет собой один из вариантов решения финансовых проблем. Этот метод может решить финансовые проблемы должника, однако в реальности это скорее правовая экзотика, чем обычная практика, так как кредитор всегда заинтересован получить с должника максимум, а не 10, 20 или 30% от суммы долга.

## **ИГНОРИРОВАНИЕ ПРОБЛЕМЫ С ДОЛГАМИ**

Отложить решение финансовых проблем на неопределенный срок, перестать платить по долгам, пустить все на самотек и не отвечать на звонки и уведомления кредиторов – все это может казаться на первый взгляд привлекательным вариантом для должника, решившего, что хватит переживать из-за долгов, да и нервы не восстанавливаются. Однако, как и в любом решении, есть свои плюсы и минусы.

### **Плюсы:**

1. Отсутствие затрат на платежи по долгам, на юридические услуги или другие процессы, связанные с решением финансовых проблем.

2. Блокировка звонков и игнорирование требований кредиторов может позволить временно избежать стресса, связанного с переговорами по решению проблемы.

3. Если, как страус, спрятать голову в песок и не замечать наличие финансовой проблемы, то это может временно сэкономить ваши нервы и ресурсы.

### **Минусы:**

1. Если не заниматься активным поиском решения финансовых проблем, то это может привести к ухудшению кредитной истории, что может затруднить получение кредитов и других финансовых услуг в будущем.

2. Решение пустить все на самотек может привести к судебным искам со стороны кредиторов, что может привести к судебным издержкам и проблемам с законом вплоть до привлечения к административной и уголовной ответственности.

3. Пренебрежение решением финансовых проблем может привести к потере имущества должника, так как кредиторы могут потребовать его продажи, чтобы погасить задолженность.

В целом избегать решения финансовых проблем и оставить их без внимания – не самый лучший вариант. Хотя это может

позволить избежать некоторых затрат и стресса, это может привести к серьезным последствиям в будущем. Вместо этого рекомендуется обратиться за консультацией к специалисту и рассмотреть все возможные варианты, чтобы выбрать наиболее подходящий вариант для решения финансовых проблем.

Хотя отказ от погашения долгов и всех финансовых обязательств может показаться привлекательным вариантом, его главный минус заключается в том, что он может привести к судебным искам со стороны кредиторов, испортить вашу кредитную историю и создать намного больше проблем в самом ближайшем будущем.

## **ВНЕСУДЕБНОЕ БАНКРОТСТВО ЧЕРЕЗ МФЦ**

Внесудебное банкротство — это процедура, при которой должник может решить свои долговые проблемы без участия суда. Внесудебное банкротство через МФЦ — это новый способ проведения процедуры банкротства, который появился в России в 2020 году, а в 2023 году были уточнены критерии процедуры. Суть процедуры заключается в том, что должник подает заявление в МФЦ «Мои документы», после чего специалисты МФЦ проводят проверку его документов и выдают заключение о возможности либо отсутствии возможности проведения бесплатного внесудебного банкротства.

### **Плюсы:**

1. Быстрота процедуры. Внесудебное банкротство через МФЦ «Мои документы» проходит быстрее, чем обычное судебное банкротство. При подаче заявления в МФЦ и предоставлении всех необходимых документов процедура банкротства может быть окончена уже через шесть месяцев.

2. Низкие затраты. Внесудебное банкротство через МФЦ «Мои документы» обходится значительно дешевле, чем судебное банкротство. В частности, при внесудебном банкротстве через МФЦ не требуется оплата госпошлины и юридических услуг.

3. Отсутствие судебного разбирательства. При внесудебном банкротстве через МФЦ «Мои документы» не требуется судебное разбирательство, что сокращает время и затраты на процедуру.

### **Минусы:**

1. Ограничения по сумме задолженности. Внесудебное банкротство через МФЦ «Мои документы» возможно только в случае, если сумма задолженности составляет 25 000 — 1 000 000 рублей (размер долга определяется на дату подачи заявления в МФЦ).

С 3 ноября 2023 года внесены изменения в процедуру внесудебного банкротства для физических лиц. Теперь гражданин может запросить признание себя банкротом без обращения в суд, если сумма его долгов составляет от 25 000 до 1 000 000 рублей. Ранее эти суммы были 50 000 рублей и 500 000 рублей соответственно.

2. Соответствие иным критериям закона. Внесудебная процедура банкротства доступна не всем желающим, а лишь при подтверждении одного из следующих обстоятельств:

- Исполнительное производство прекращено из-за отсутствия имущества для взыскания, и нет других производств, которые были начаты после возврата исполнительного документа взыскателю.

- Гражданин имеет основной доход в виде пенсии, но нет другого имущества, которое можно было бы взыскать. Исполнительный документ, который был предъявлен к исполнению не ранее чем за один год до подачи заявления, до сих пор не исполнен.

- Должник получает ежемесячное пособие по рождению и воспитанию ребенка. Исполнительный документ, выданный не ранее чем за год до подачи заявления, до сих пор не исполнен. Кроме того, на момент обращения к процедуре банкротства у должника нет имущества для погашения долгов.

- Гражданин не выполнил требования исполнительного документа имущественного характера (или частично их погасил),

который был выдан не позднее чем за семь лет до подачи заявления.

Многие должники игнорируют либо не понимают все критерии закона и ориентируются лишь на сумму долга, в результате лишь тратят время на обращение в МФЦ. Так, в 2022 году внесудебную процедуру банкротства через МФЦ «Мои документы» смогли завершить только 5303 человека. При этом судебную процедуру банкротства в 2022 году прошли 278 137 граждан, свидетельствуют данные Федресурса (Единый федеральный реестр сведений о банкротстве, [fedresurs.ru](http://fedresurs.ru)).

Внесудебное банкротство через МФЦ – это способ проведения процедуры банкротства, который может быть полезен для некоторых должников. Однако, как и любой другой метод решения финансовых проблем, он имеет свои ограничения и минусы.

Этот вариант позволяет должнику пройти процедуру банкротства без обращения в суд. Положительной стороной является отсутствие необходимости обращаться в суд, что сокращает затраты и время. Однако недостатками являются ограничение по размеру задолженности и наличие специфических критериев, которым должник должен соответствовать. При этом в отдельных случаях в течение срока процедуры внесудебного банкротства гражданина кредитор вправе обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании гражданина банкротом в судебном порядке. Для значительной массы должников процедура неприменима.

## **БАНКРОТСТВО В СУДЕБНОМ ПОРЯДКЕ**

Банкротство в судебном порядке – это один из способов решения финансовых проблем. Несмотря на то что этот процесс может показаться в чем-то сложным, он может стать настоящим спасением для тех, кто не может выплатить свои долги и находится в затруднительном финансовом положении. Давайте рассмотрим плюсы и минусы банкротства в судебном порядке, чтобы помочь вам принять правильное и осознанное решение о том, как лучше всего решить свои финансовые проблемы.

### **Плюсы:**

1. Одним из главных преимуществ банкротства в судебном порядке является то, что это может помочь вам законно, без личного присутствия в суде, при этом раз и навсегда избавиться от долгов. Кроме того, банкротство защитит вас от преследования кредиторов, коллекторов, судебных приставов и поможет сохранить имущество, которое вы уже имеете.

2. Еще одним преимуществом банкротства в судебном порядке является то, что это может помочь вам вернуть контроль над своей жизнью и финансами. В ходе процесса банкротства вы взаимодействуете с профессиональными юристами и финансовыми экспертами, за вами закрепляется персональный специалист отдела сопровождения, которые помогут вам разобраться в вашей ситуации, разработать и реализовать план действий для восстановления финансовой стабильности.

3. Кроме того, банкротство положительно влияет на кредитную историю. Если у вас есть просрочки по кредитам, да еще есть микрозаймы и исполнительные производства, то у вас, по сути, отрицательная кредитная история. Процедура банкротства «обнулит» кредитную историю и финансовую нагрузку и поможет в получении кредитов и других финансовых услуг в будущем.

### **Минусы:**

1. Один из главных минусов — это то, что процесс может занять около одного года. Но посчитайте, сколько вы будете самостоятельно погашать долги — наверняка несколько лет и со значительной финансовой нагрузкой?

2. Процедура банкротства требует определенных затрат: работа юристов и арбитражного управляющего, государственная пошлина и так далее. Однако эти затраты, как правило, в разы, а то и на порядок меньше суммы долга и оплачиваются в рассрочку с посильным ежемесячным платежом.

В целом банкротство в судебном порядке является эффективным способом решения финансовых проблем. При этом, пре-

жде чем принимать решение о банкротстве, вам стоит тщательно взвесить все плюсы и минусы и обратиться за консультацией к юристам-профессионалам, чтобы обсудить все нюансы и алгоритм прохождения процедуры, особенно при наличии имущества (важно сохранить его в процедуре банкротства).

Банкротство в судебном порядке является процедурой, которая подразумевает обращение в суд для признания физического лица временно неплатежеспособным. Главными преимуществами этой процедуры являются защита от преследования со стороны кредиторов и списание долгов по окончании процедуры. Процедура может быть не самой быстрой, требовать определенных расходов, но раз и навсегда решает проблему с долгами. Нужно помнить, что процедура банкротства может быть инициирована как самим должником, так и кредитором, при этом для должника выгоднее самостоятельно обратиться в суд и заявить о своей неплатежеспособности, поэтому не стоит затягивать с решением проблемы.

## **ГЛАВА 3. БАНКРОТСТВО: ПОНЯТИЕ, ИСТОРИЯ, ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО**

В этой главе мы погрузимся в мир банкротства – понятия, знакомого многим, но далеко не всем до конца понятного.

Прежде всего мы разберемся в том, что такое банкротство, что это за процедура, при помощи которой физические и юридические лица могут решить свои долговые проблемы.

Вспомним историю банкротства от Древней Руси до современной России – мы изучим исторические примеры и перипетии этого процесса, а также узнаем, как менялось восприятие банкротства на протяжении веков.

Конечно, банкротство не может существовать без законодательства. Мы рассмотрим, какой закон регулирует банкротство физических лиц в России.

Также выясним, почему государству все же выгодно банкротство должников. Ведь, казалось бы, это не в его интересах? Разберемся, почему такой метод решения финансовых проблем вполне реалистичен и имеет свои преимущества не только для должников, но и для государства.

Нельзя также обойти и психологические аспекты банкротства физического лица. Мы разберемся, как меняется психология человека, оказавшегося в этой ситуации, и как справиться с возникающими эмоциональными трудностями.

И, наконец, мы не можем не взглянуть на отношение основных мировых религий к банкротству. Будем разбираться, каким образом разные вероисповедания смотрят на это явление и как они предлагают справиться с финансовыми трудностями.

Готовьтесь к интересным открытиям и погружению в мир банкротства!

## **ЧТО ТАКОЕ БАНКРОТСТВО, КОГДА И ПОЧЕМУ ОНО МОЖЕТ БЫТЬ НЕОБХОДИМО**

Банкротство – это судебный процесс, который обычно проходит онлайн и без участия должника, во время которого гражданин объявляет о своей временной неплатежеспособности.

Банкротство физического лица может быть инициировано самим должником или кредитором, если должник не исполняет своих обязательств по погашению долга. Для того чтобы объявить о своем банкротстве, физическое лицо должно обратиться в арбитражный суд по месту своего жительства или нахождения имущества.

Процедура банкротства включает несколько этапов. Вначале должник подает заявление о своем банкротстве и предоставляет суду все необходимые документы, подтверждающие его неплатежеспособность. Затем осуществляются оценка имущества должника и установление размера задолженности перед кредиторами. Если суд признает должника банкротом, то им назначается финансовый (арбитражный) управляющий для сопровождения процедуры банкротства. По итогам судебного процесса долги гражданина списываются.

Основными причинами, по которым может потребоваться банкротство физических лиц, являются накопление крупных долгов и неспособность их погасить. Люди могут оказаться в такой ситуации по разным причинам, включая потерю работы и источника дохода, крупные расходы из-за тяжелой болезни, неправильное управление финансами или непредвиденные, чрезвычайные обстоятельства.

Банкротство физического лица может быть необходимо в следующих случаях:

1. Невозможность исполнить долговые обязательства по кредитам, займам и другим финансовым обязательствам, то есть активов должника недостаточно для погашения долгов.

2. Постоянные просрочки платежей, вызванные ухудшением финансового положения и невозможностью выполнять долговые обязательства в установленные сроки.

3. Неспособность обеспечить базовые потребности свои и членов семьи, такие как покупка продуктов питания, оплата коммунальных услуг, медицинские расходы и прочее, вследствие финансовых трудностей.

Банкротство можно рассматривать как аналог социальных выплат и субсидий, которые предоставляются государством гражданам в трудной жизненной ситуации. В обоих случаях государство предоставляет помощь тем, кто оказался в трудном финансовом положении.

Банкротство – это своего рода помощь государства гражданам, которые не могут справиться с долгами и финансовыми обязательствами. В таких случаях банкротство позволяет людям начать с чистого листа и перестроить свои финансы. В итоге как социальные выплаты, так и банкротство являются государственными механизмами поддержки граждан в сложных жизненных ситуациях.

## **ИСТОРИЯ БАНКРОТСТВА ОТ ДРЕВНЕЙ РУСИ ДО НАСТОЯЩЕГО ВРЕМЕНИ**

Институт банкротства в России имеет довольно длинную историю, которая началась еще в Древней Руси. На протяжении веков банкротство регулировалось различными законами и уставами, которые определяли правила процедуры банкротства и защищали права кредиторов и заемщиков.

Ранние источники, которые относятся ко времени Русской Правды (XI век), содержат положения, которые регулировали вопросы несостоятельности должников. Например, в Русской Правде установлено, что должник, который не может выплатить свой долг, должен быть продан в рабство.

В Петровскую эпоху были приняты законы, которые регулировали процедуру банкротства. Так, в 1722 году был принят указ, который предусматривал возможность выдачи должникам

справки о несостоятельности, которая давала им право на защиту от преследования кредиторов. Однако эта процедура была доступна только крупным должникам.

Банкротский устав 1740 года стал первым законодательным актом, который регулировал процедуру банкротства в России. Устав устанавливал правила процедуры банкротства и защищал права кредиторов и заемщиков. Устав содержал также некоторые меры по предотвращению фиктивного банкротства.

Следующий важный законодательный акт, регулирующий процедуру банкротства в России, был принят только в 1800 году – это Устав о банкротах. Он уточнял некоторые положения Банкротского устава и вводил новые меры по защите кредиторов от потенциальных мошенников.

Однако наиболее значимым законодательным актом, регулирующим процедуру банкротства в России, стал Устав о торговой несостоятельности 1832 года. Он установил новые правила процедуры банкротства, включая порядок назначения управляющего и ликвидации имущества должника. Устав также установил меры по защите кредиторов и предотвращению злоупотреблений процедурой банкротства.

Следующий важный законодательный акт, регулирующий процедуру банкротства в России, был принят в 1922 году – это Гражданский кодекс РСФСР. В нем были уточнены некоторые положения Устава о торговой несостоятельности и введено понятие несостоятельности, определяющее процедуру банкротства. В 1929 году в ГК были введены поправки о процедуре банкротства государственных предприятий и кооперативов. При этом банкротство граждан в период советской власти было исключено из законодательства, так как частная собственность была упразднена.

С распадом Советского Союза и введением рыночных отношений в стране вопрос банкротства вновь встал на повестке дня. В 1998 году был принят новый закон «О несостоятельности (банкротстве)», который регулировал процедуры банкротства юридических лиц. В последующие годы законодательство было

доработано и дополнено, чтобы учесть изменения в экономике и закрепить за должниками и кредиторами равные права.

В настоящее время в России действует федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 года №127-ФЗ. В начальной редакции закон регулировал аспекты процедуры банкротства, финансового оздоровления и ликвидации организаций. И только с 1 октября 2015 года вступили в силу изменения в закон в части физических лиц – с этого момента каждый россиянин имеет право подать заявление о личной несостоятельности.

В целом история института банкротства в России свидетельствует о том, что процедура банкротства всегда была важным инструментом для защиты прав кредиторов и заемщиков. Современная процедура банкротства в России является достаточно развитой и регулируется законодательством, которое защищает права всех сторон.

История банкротства насчитывает много веков. Процедуры банкротства представляли собой наиболее разумные и справедливые способы урегулирования финансовых проблем и защиты прав должников и кредиторов. История российского банкротства развивалась от Древней Руси, где существовали правовые нормы, регулирующие обязанности должников, до современной России, где утверждено современное законодательство и существуют специализированные органы и суды, занимающиеся процедурами банкротства.

## **КАКОЙ ЗАКОН РЕГУЛИРУЕТ БАНКРОТСТВО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИИ**

Банкротство физических лиц в современной России регулируется федеральным законом от 26 октября 2002 года №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Этот закон регулирует процедуру банкротства физических лиц и определяет права и обязанности должников и кредиторов в этом процессе.

Закон о банкротстве физических лиц регулирует процедуру банкротства, включая подачу заявления о банкротстве, сбор необходимых документов, проведение судебного разбиратель-

ства, продажу имущества должника, распределение средств между кредиторами и т. д.

Основная цель закона о банкротстве физических лиц – это защита интересов должников, которые не могут выплатить свои долги в срок, и обеспечение возможности для них начать свою финансовую жизнь с чистого листа.

Для того чтобы объявить себя банкротом и списать долги, гражданин должен соответствовать определенным условиям. Основные критерии:

1. Наличие задолженности. Если задолженность перед кредиторами составляет более 500 000 рублей и нет возможности погашать эти долги, то согласно положениям ст. 213.4 ФЗ-127 «О несостоятельности (банкротстве)» гражданин обязан пройти процедуру банкротства. При этом стоит различать обязанность и право.

Не все об этом знают, однако при задолженности от 500 000 рублей и наличии признаков неплатежеспособности банкротство – это именно обязанность, а не право гражданина. Более того, в соответствии с ч. 5 ст. 14.13 КоАП РФ неисполнение гражданином обязанности по подаче заявления о признании банкротом в арбитражный суд влечет наложение административного штрафа.

При сумме, меньшей чем 500 000 рублей, и наличии признаков неплатежеспособности гражданин не обязан, но имеет право пройти процедуру банкротства. На практике для гарантированного списания долгов через процедуру судебного банкротства достаточно наличия долга около 300 000 рублей.

2. Невозможность погасить задолженность. Должник должен доказать, что он не в состоянии погасить свои долги в полном объеме, что его финансовое положение является неустойчивым, а в ближайшее время он не сможет его улучшить и погасить задолженность. Неважно, есть у вас доход или нет – важнее, можете или нет вы погашать свои долги в полном объеме.

Если гражданин соответствует этим условиям, то он вправе обратиться в суд и пройти процедуру банкротства для полного списания долгов.

Банкротство физических лиц в Российской Федерации регулируется федеральным законом от 26 октября 2002 года №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Этот закон устанавливает критерии и процедуры для признания физического лица банкротом, а также права и обязанности всех заинтересованных сторон.

## **ПОЧЕМУ ГОСУДАРСТВУ ВЫГОДНО БАНКРОТСТВО ДОЛЖНИКОВ**

Финансовое здоровье граждан имеет огромное значение для стабильности экономики и благосостояния страны в целом. Когда граждане находятся в долговой яме и не могут выполнять свои финансовые обязательства, это оказывает негативный эффект на экономику. Вместе с тем финансовое оздоровление должников приносит значительные выгоды государству.

Одной из главных причин, почему государству выгодно помочь должникам избавиться от финансовых трудностей, является то, что это способствует увеличению покупательной способности населения. При выплате долгов граждане освобождаются от финансовых обязательств и могут начать активнее участвовать в экономике, покупая товары и услуги. Это создает спрос, стимулирует развитие бизнеса и помогает увеличить объемы продаж и доходы предприятий. Как следствие, государство получает больше налоговых поступлений и взносов в бюджет, что является важным фактором его финансовой стабильности.

Более того, финансовое оздоровление граждан способствует снижению расходов государства в некоторых сферах. Когда граждане задолжали и не могут выплачивать долги, это зачастую приводит к возникновению проблем со здоровьем. Граждане отказываются от медицинских услуг или пользуются недостаточным уровнем медицинской помощи. Государство же вынуждено увеличивать расходы на лечение по обязательному медицинско-

му страхованию (ОМС), чтобы обеспечить должников медицинскими услугами. Финансовое оздоровление граждан позволяет уменьшить объем расходов государства в этой области.

Кроме того, банкротство граждан-должников также может негативно сказаться на таких важных сферах, как рождаемость и демографическая ситуация в целом. Если люди находятся в тяжелых финансовых условиях и не в состоянии обеспечивать себя и своих потомков, это может стать одной из причин снижения рождаемости и ухудшения демографической ситуации. Государство заинтересовано в сохранении и повышении численности населения, так как это является ключевым фактором для развития и процветания страны.

Как мы писали ранее, банкротство можно сравнить с социальными выплатами и субсидиями, которые предоставляются государством гражданам, которые находятся в сложной финансовой ситуации. Этот государственный механизм социальной поддержки позволяет им получить определенное финансовое облегчение. Банкротство позволяет избежать дальнейших финансовых проблем у должников и предотвратить их дальнейшее обнищание, что в конечном итоге может негативно сказаться на экономике страны. Именно поэтому государство дает должникам шанс начать финансовую жизнь заново. Банкротство можно рассматривать как форму социальной поддержки от государства, которая приносит выгоду как должникам, так и государству.

С учетом всех этих аспектов важно отметить, что государство стремится к созданию условий, которые содействуют финансовой стабильности и благополучию граждан. И возможность списать свои долги через процедуру банкротства в сложной финансовой ситуации – это одна из форм поддержки граждан со стороны государства.

Финансовое оздоровление граждан-должников имеет множество преимуществ для государства. Это стимулирует экономическую активность и увеличивает покупательную способность населения, что положительно сказывается на доходах предприятий и налоговых

поступлениях. Кроме того, финансовое оздоровление граждан уменьшает расходы государства на лечение и может предотвращать негативные демографические тенденции. Поэтому государство заинтересовано в помощи гражданам-должникам в преодолении их финансовых трудностей.

## **ПСИХОЛОГИЯ ДЕНЕГ И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА НАШИ ФИНАНСОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

Множество факторов, включая психологические аспекты, влияет на наше отношение к деньгам и наше финансовое поведение. Понимание этих влияний является важным шагом к достижению финансового благополучия и устойчивого развития.

Неоспоримо, что психология оказывает влияние на нашу финансовую составляющую жизни. Психология денег изучает взаимосвязь между нашими мыслями, эмоциями и нашим отношением к деньгам. Одним из факторов, влияющих на наше финансовое поведение, являются наши психологические установки.

### **Что такое психологические установки и как они влияют на наше финансовое поведение?**

Психологические установки являются убеждениями, которые формируются в нашем сознании и воздействуют на наше поведение и решения. Они часто возникают в раннем детстве и могут быть унаследованы от родителей, получены из окружающей среды или выработаны на основе опыта и переживаний. Установки могут быть положительными или отрицательными, и они оказывают колоссальное воздействие на наше обращение с финансами.

Например, если ребенок в своем детстве видел, как его родители тратили деньги бездумно и безразлично относились к финансовым вопросам, у него могут сформироваться убеждения о том, что деньги легко заработать и легко потратить. Такая психологическая установка может привести к импульсивным тратам и проблемам с финансами в будущем.

Влияние общества и культуры также оказывает воздействие на наши установки. Это может включать в себя традиции, религию и исторические события. Например, гендерные стереотипы могут влиять на наше отношение к деньгам. В патриархальной культуре может существовать убеждение, что зарабатывать деньги должны только мужчины, в то время как женщины не должны этим заниматься, что может вызывать негативное отношение к финансовой независимости у женщин.

Политические и экономические события и идеи также оказывают влияние на наши установки. Например, во времена СССР все имели примерно одинаковую и стабильную зарплату, что создавало ощущение уверенности в будущем, но ограничивало понимание важности финансового развития и инвестирования, так как формировалась психологическая установка, что большие деньги – это плохо. В то же время финансовый кризис и дефолт 1998 года могли создать установку, что нет смысла откладывать деньги, лучше тратить их сразу.

При этом такая психологическая установка, как «взял, а значит, обязательно должен отдать», может останавливать должника от обращения за помощью даже при серьезных финансовых проблемах, когда приходится отказывать себе и близким в самом необходимом, буквально жить впроголодь. Несмотря на то что банкротство давно является законным и цивилизованным способом решения долговой проблемы, такая установка может вызвать ложные чувства вины, стыда и моральные сомнения. Люди могут стесняться обращаться за помощью к специалистам по банкротству из-за страха перед общественным мнением и желания якобы сохранить свою репутацию, даже если это все больше ухудшает их финансовое положение.

### **Как работать со своими психологическими установками?**

Важно понимать, что не все психологические установки являются полезными и правильными. Существуют разные методы работы с собственными установками. Один из них заключается

в осознании своих личных установок и взглядов на деньги. Раскрывая их, мы можем понять, какие установки могут быть негативными и мешать нашему финансовому благополучию. Далее, следующим шагом будет трансформация этих отрицательных установок в положительные.

Кроме этого, возможно использовать методы самоанализа, такие как ведение финансового дневника для учета доходов и расходов. Общение с другими людьми, изучение литературы и участие в обучающих программах по финансовому образованию помогут сформировать новые полезные психологические установки и развить здоровые отношения с деньгами.

Психология денег играет важную роль в формировании наших отношений с деньгами. Психологические установки, которые мы имеем, могут оказывать сильное воздействие на наше финансовое поведение. При этом наши установки не являются неизменными и их можно и нужно менять. Желание изменить свои установки и установить здоровые отношения с деньгами — это первый шаг к финансовой стабильности.

## **ОТНОШЕНИЕ ОСНОВНЫХ МИРОВЫХ РЕЛИГИЙ К БАНКРОТСТВУ**

Банкротство позволяет физическому лицу справиться с долгами и начать все с чистого листа. Однако многие люди боятся обратиться за помощью, опасаясь, что банкротство может противоречить их религиозным убеждениям. В данной статье мы рассмотрим, как основные мировые религии относятся к банкротству физических лиц.

### **Христианство**

Христианство — это религия, которая учит людей любить ближних своих и помогать тем, кто нуждается в помощи. Многие люди сталкиваются с трудностями в финансовой сфере, включая задолженности и банкротство. Однако некоторые люди могут считать, что банкротство является греховным по своей сути. Ни-

же мы рассмотрим отношение христианства к банкротству физических лиц.

В Библии нет прямого упоминания о банкротстве. Однако есть множество упоминаний о том, как следует относиться к долгам и кредитам. Библия учит о том, что люди должны быть ответственными за свои действия и следить за своей финансовой стабильностью. В Притчах 22:7 говорится: «Богатый господствует над бедным, и должник делается рабом заимодавца». Это означает, что люди должны быть осторожными, когда берут займы, и следить за своей финансовой стабильностью, чтобы избежать задолженностей и банкротства.

При этом христианство учит тому, что люди должны помогать друг другу в трудные времена. В Послании к Евреям 13:16 говорится: «Не забывайте также благотворения и общительности, ибо таковые жертвы благоугодны Богу». Это означает, что христиане должны помогать тем, кто нуждается в помощи, включая тех, кто столкнулся с финансовыми трудностями, включая банкротство.

Христианство предлагает прощение и возможность начать с чистого листа. В христианской вере милость божья имеет важное значение. Бог смотрит на нас с любовью и милосердием и готов принять нас, когда мы признаем свои ошибки и обращаемся к Нему с раскаянием. Это также относится и к финансовым трудностям и банкротству.

Не так давно в практике наших финансовых экспертов был случай, когда за помощью обратилась девушка Нина, у которой был долг перед банком более 700 000 рублей, при этом отец Нины – священник, служит в одном из храмов Московской области. После первичной консультации с финансовым экспертом Нина решила посоветоваться с родителями, и они совместно приняли решение пройти процедуру банкротства, так как самостоятельно справиться с долгами было невозможно. По итогам процедуры банкротства все долги Нины на сумму более 700 000 рублей были списаны.

Христианство не считает банкротство чем-то греховным. Библия учит тому, что люди должны быть ответственными за свои действия и сле-

доть за своей финансовой стабильностью, но также помогать друг другу в трудные времена. Если человек столкнулся с финансовыми трудностями, включая банкротство, то он должен искать помощи и поддержки у закона, у своих близких, друзей и церкви.

## **Ислам**

Исламские ученые и религиозные деятели признают, что банкротство может быть неизбежным в некоторых случаях и не является грехом. В исламе есть понятие «مساكين» (масакин), которое означает «нуждающиеся в помощи». Ислам призывает своих последователей помогать масакинам и отдавать им свои деньги. Однако если человек сам стал нуждающимся в помощи, то ислам не запрещает ему обратиться за помощью.

Ислам призывает к тому, чтобы кредиторы давали заемщикам возможность выплатить долги в течение разумного времени и не навязывали им неподъемные условия. В Священном Коране говорится: «Не поднимайте руки вверх до конца, пока не сделаете благое и не соблюдете правосудие, потому что Аллах любит справедливость» (5:8).

Конечно, ислам не призывает к тому, чтобы люди жили сверх своих средств или брали займы, которые они не могут вернуть. Ислам призывает к тому, чтобы люди были ответственными за свои финансы и жили в рамках своих возможностей. В Священном Коране говорится: «Не расходуйте свои имущества бездумно, потому что те, кто расходуют свои имущества бездумно, это братья шайтана» (17:26–27).

Также ислам не запрещает банкротство, если оно является единственным способом решения финансовых проблем. В Священном Коране говорится: «Если должник в трудности, то дайте ему время до лучших времен, а если вы прощаете, то это лучше для вас, если бы вы только знали» (2:280). Это означает, что если должник находится в трудной ситуации, ему должно быть дано время на восстановление финансового положения, и если кредитор может прощать долг, то это будет лучшим решением.

Ислам не запрещает банкротство, если оно является необходимым для решения финансовых проблем, но призывает к ответственному

отношению к своим деньгам и к тому, чтобы кредиторы давали заемщику возможность выплатить долги в течение разумного времени.

## **Иудаизм**

Иудаизм, как и многие другие религии, учит своих последователей быть ответственными и бережливыми в обращении с финансами. Тем не менее иудаизм не считает банкротство грехом или нарушением закона. В Торе и Талмуде есть несколько упоминаний о банкротстве, и в целом они относятся к этому явлению с снисходительностью и пониманием.

Одним из примеров, когда иудаизм относится к банкротству с пониманием, является закон о Шмитте (Shmita), который описан в Пятой книге Моисея. Этот закон предписывает, чтобы каждые семь лет земля отдыхала, и в течение этого года люди не сеяли и не собирали урожай. В результате многие люди становились банкротами, так как не могли продолжать свой бизнес в течение этого года. Однако иудаизм учит, что люди должны принимать бедствия и трудности как часть жизни и продолжать жить с надеждой и верой.

Более того, иудаизм учит тому, что люди должны быть щедрыми и помогать тем, кто нуждается в помощи. В Талмуде есть много примеров того, как люди должны помогать другим людям, кто находится в трудной ситуации. Например, одно из учений Талмуда гласит: «Если твой брат или сестра бедны и не могут поддерживать себя, ты должен поддерживать их, как будто они твои собственные дети» (Кетубот 67b). Это учение показывает, что иудаизм учит своих последователей помогать другим людям, включая тех, кто столкнулся с финансовыми трудностями.

Иудаизм не считает банкротство грехом. Вместо этого иудаизм учит своих последователей быть ответственными и бережливыми в обращении с финансами, принимать трудности и бедствия как часть жизни и помогать другим людям, кто находится в трудной ситуации. Человек обязан выполнять свои финансовые обязательства, если это в его возможностях. Если же он не может этого сделать, то он может обратиться за помощью к закону, особенно если кредиторы не дают заемщику возможность выплатить долги в течение разумного времени и навязывают неподъемные условия.

## **Буддизм**

Буддизм — это религия, которая учит людей, как жить в мире и достичь просветления. В буддизме нет прямого запрета на банкротство, и это не рассматривается как грех или нарушение религиозных норм.

Однако буддизм учит своих последователей быть ответственными за свои действия и отвечать за последствия своих поступков. В этом контексте банкротство может быть рассмотрено как следствие неправильного управления своими финансами.

Согласно буддистской философии все живые существа подвержены страданиям, которые могут быть вызваны жизненными обстоятельствами, такими как болезни, потеря близких людей или финансовые трудности. Буддизм учит своих последователей не привязываться к материальным вещам и не идентифицировать себя с ними, поскольку это может привести к страданиям.

В этом контексте банкротство может рассматриваться как учебный опыт, который помогает человеку осознать свои ошибки и научиться управлять своими финансами лучше. Буддизм учит своих последователей принимать ответственность за свои поступки и использовать их в качестве учебного опыта для лучшего будущего.

Кроме того, буддизм учит своих последователей быть сострадательными и помогать другим в нужде. В этом контексте банкротство может рассматриваться как возможность для человека научиться обращаться за помощью и принимать ее от других людей. Буддизм учит, что помощь другим людям — это один из способов достижения просветления.

Буддизм не рассматривает банкротство как грех или нарушение религиозных норм, но учит своих последователей быть ответственными за свои поступки и отвечать за последствия своих действий. Банкротство может рассматриваться как учебный опыт, который помогает человеку осознать свои ошибки и научиться управлять своими финансами лучше, а также как возможность для человека научиться обращаться за помощью и принимать ее от других людей.

Банкротство не является чем-то греховным в основных мировых религиях. Хотя в религии есть концепции обязательных пожертвований и выполнения своих обязательств перед другими людьми, но люди не должны страдать от своих долгов без помощи. Таким образом, банкротство является не моральным провалом, а возможностью для общества проявить сострадание и оказать поддержку должнику.

В целом светские проблемы, такие как банкротство, в основных мировых религиях рассматриваются как часть человеческого опыта, который может быть принят и преодолен с помощью взаимопомощи и мудрости. Именно поэтому банкротство может стать спасительным решением для людей, которые не могут выплатить свои долги и нуждаются в помощи.

## **ГЛАВА 4. ОСНОВНЫЕ ОШИБКИ ДОЛЖНИКОВ**

В жизни каждого из нас возникают ситуации, когда мы сталкиваемся с финансовыми трудностями. Независимо от причин, которые могут привести к задолженностям, важно осознать, что решение долговых проблем требует внимания, понимания и ответственности. В этой главе мы рассмотрим некоторые распространенные ошибки, совершаемые должниками, и рассмотрим пути их предотвращения и преодоления.

Когда речь идет о долгах, важно осознать, что ошибки могут быть неизбежной частью пути к финансовой независимости. Однако именно понимание этих ошибок и уроки, которые мы из них извлекаем, могут помочь нам избежать их повторения в будущем. Мы рассмотрим причины, лежащие в основе этих ошибок, и предложим варианты их преодоления.

Во время финансовых трудностей может быть сложно сохранять ясность и спокойствие. Однако осознание наиболее распространенных ошибок, совершаемых в процессе управления долгами, может помочь нам преодолеть эти сложности более успешно.

В этой главе мы обсудим основные ошибки должников, чтобы не допускать их и даже наоборот — использовать в качестве стимула для роста и развития нашего финансового благополучия.

## **ВЗЯТЬ НОВЫЙ КРЕДИТ, А ЕСЛИ НЕ ДАДУТ – НАБРАТЬ МИКРОЗАЙМОВ**

Какая первая мысль возникает у заядлого должника при возникновении проблем с деньгами? Надо взять новый кредит или микрозаем для погашения долгов и просрочек! Ну либо оформить рефинансирование или реструктуризацию кредита!

Граждане нередко залезают в новые долги, чтобы просто расплатиться по старым. Часто делают это наспех – просто обращаются в первый попавшийся банк или МФО, которые готовы дать кредит, неважно, на каких условиях и под какой процент. Это решение часто приводит к еще большим проблемам и может иметь долгосрочные отрицательные последствия для должников.

Взять новый кредит может быть сложной задачей, особенно если у вас уже есть другие задолженности. Банки и финансовые учреждения будут особенно осторожны при выдаче кредита людям с низким кредитным рейтингом или с историей задолженностей. В таких случаях процентные ставки могут быть очень высокими, а условия кредита – жесткими. Оформление нового кредита может стать лишь временным решением, которое лишь усугубит ваше финансовое положение в долгосрочной перспективе.

При этом, набирая микрозаймы, мы создаем еще большую проблему – растущие проценты и платежи, которые могут оказаться максимально сложными для выплаты. Часто процентные ставки по микрозаймам намного выше, чем по обычным кредитам, что означает, что долг растет быстрее, чем мы можем его погашать. Это может привести к замкнутому кругу задолженностей, где мы вынуждены брать новые микрозаймы, чтобы покрыть платежи по предыдущим.

Кроме того, набирая микрозаймы, мы вносим еще больше неопределенности в наши финансовые планы. Рассчитывать на регулярные платежи по микрозаймам может быть очень сложно, особенно если у нас нет стабильного источника дохода.

Невозможность выплатить заем вовремя может привести к последствиям в виде штрафных санкций, исполнительного производства и еще больших проблем с кредиторами.

Решать свои финансовые проблемы, оформив новый кредит или набрав микрозаймов, является ошибочным вариантом. Эти решения обычно приводят к еще большей задолженности и создают новые финансовые проблемы. Вместо этого стоит обратиться за помощью к профессионалам и искать альтернативные пути решения проблемы с долгами.

### **ОТДАВАТЬ СВОИ ПОСЛЕДНИЕ СБЕРЕЖЕНИЯ, ПЛАТИТЬ КРЕДИТОРАМ ХОТЬ ЧТО-ТО**

«Буду платить сколько могу, даже если этого не хватает на ежемесячный платеж по долгу» — еще одна распространенная ошибка. Если вы не можете сразу покрыть размер ежемесячного платежа, то платить «хоть что-то» точно не является выходом из ситуации. В таком случае вы все равно отдаете последние деньги кредиторам, но сумма не покрывает долг, что приводит к начислению штрафов и пеней. В конечном итоге банк может принять юридические меры, взыскав долг через суд или передав его коллекторам. Это может привести к аресту ваших счетов, имущества и реализации его ФССП.

Если вы оказались в ситуации, когда средств не хватает на ежемесячный платеж, то рано или поздно дело дойдет до суда, судебных приставов или коллекторов. Если это неизбежно, то стоит ли отдавать последние деньги в подобной ситуации? Ответ однозначен: нет!

Отдавать последние сбережения, устраивать распродажу имущества для частичного погашения долгов — это не решение проблемы. Вместо этого следует оценить свою финансовую ситуацию и обратиться за помощью к специалистам, которые помогут разработать план действий и найти наиболее оптимальный выход из сложившейся ситуации.

## **НИЧЕГО НЕ ДЕЛАТЬ, ПРЯТАТЬСЯ ОТ КРЕДИТОРОВ**

Некоторые должники считают, что лучшее решение финансовых проблем – просто ничего не предпринимать. Они полагаются на смену номера телефона и места жительства, при этом надеются, что банк или другие кредиторы сами простят долг по истечении трехлетнего срока исковой давности. Однако стоит понимать, что кредиторы обычно не ждут так долго. Если заемщик не платит и не отвечает на звонки и сообщения, они обращаются в суд уже через несколько месяцев после просрочки платежа. В некоторых случаях банк, МФО или кредитный потребительский кооператив имеют право взыскивать пропущенный платеж без суда, используя исполнительную надпись нотариуса. В такой ситуации деньги могут быть списаны со счета должника еще быстрее, чем при судебном разбирательстве – всего за один-два месяца.

Важно понимать, что идея просто сидеть сложа руки и надеяться на прощение долга ошибочна. Банки, МФО и КПК никогда не забывают о задолженностях своих клиентов!

Если пустить ситуацию на самотек, то долги будут расти как снежный ком – рано или поздно долгов у вас станет больше, чем вы можете выплатить, проценты будут расти ежемесячно, и такой кредит можно погашать до глубокой старости. Более того, долги переходят по наследству (ст. 1175 ГК РФ). Все правильно, если у вас есть дети или вы составили завещание, то наследники примут не только вашу «однушку», но и долги по наследству. В нашей практике встречалось многое, и случаи по наследственным долгам, естественно, не пришли мимо нас. Вы действительно хотите, чтобы по вашим долгам расплачивались ваши дети и внуки?

Что происходит, если не платить и просто прятаться от кредиторов? Как обычно затем развивается ситуация? Сначала начинаются сообщения и звонки из банка, чуть позже должником начинают заниматься уже коллекторы. Их задача – максималь-

но потрепать нервы вам, вашим родным, чтобы заставить вас вернуть долг. Коллекторы вполне могут звонить вам домой и на работу, писать родным и знакомым в мессенджерах и соц-сетях, и даже прийти к вам домой.

Последний возможный этап – суд. После суда к вам придут судебные приставы-исполнители: мало того, что они будут списывать ваш доход, так еще и опишут имущество, чтобы продать его с торгов (федеральный закон «Об исполнительном производстве» от 2 октября 2007 года №229-ФЗ).

Если ничего не делать, то со временем кредиторы обратятся в суд или передадут долг в коллекторское агентство. При этом взысканием долга будут заниматься судебные приставы или коллекторы, а их методы работы нравятся далеко не всем должникам.

Ничего не делать, прятаться от кредиторов, менять номера телефона – это не решение проблемы с долгами! Отказываться от взаимодействия с кредиторами и прятаться от них – это ошибочная стратегия. Она может привести к судебным искам, штрафам и утрате контроля над ситуацией.

## **ПОПРОСИТЬ БЛИЗКИХ ОФОРМИТЬ КРЕДИТЫ (ЗАЙМЫ), ЧТОБЫ ПОГАСИТЬ СВОИ ДОЛГИ**

Одной из самых распространенных ошибок, совершаемых людьми, находящимися в долговой яме, является попросить близких родственников или друзей взять кредиты или займы на свое имя, чтобы погасить свои долги. Это может показаться привлекательным и легким решением проблемы, однако в долгосрочной перспективе это приводит только к дополнительным сложностям.

Во-первых, попросить кого-то из своего окружения оформить кредит или заем на свое имя – это большой риск испортить отношения с этими близкими вам людьми. Вероятность возврата долга не всегда очевидна, а это может привести к неприятным ситуациям, конфликтам и разладу в отношениях.

Во-вторых, если близкий родственник или друг решает пойти на такой шаг и оформить заем на ваше имя, он или она берет на себя юридическую ответственность за погашение этого кредита или займа. В случае если вы не сможете вернуть деньги вовремя или не будете выполнять свои обязательства перед кредиторами, это будет иметь негативные последствия для вашего близкого человека. Он или она возьмут на себя долг и проблемы, которые вы оставили без внимания.

В-третьих, использование долгов близких лиц для погашения своих долгов не решает их основной причины. Если вы имеете проблемы с управлением своими финансами или неправильно планируете свои расходы, они не исчезнут, а лишь накопятся и увеличатся. Перенос долгов на других людей – это временное решение, которое не способствует вашему финансовому благополучию в будущем.

Вместо того чтобы просить своих близких оформлять кредиты или займы на свое имя, стоит обратиться за профессиональной помощью. В конечном счете важно понимать, что оформление кредитов или займов – это ответственность, которую не стоит перекладывать на плечи других людей. Лучшим способом избавления от долгов является их полное списание и дальнейшее тщательное планирование, финансовая осведомленность и ответственное управление своими финансами.

## **НАЙТИ ЮРИСТОВ, КОТОРЫЕ ОБЕЩАЮТ ДЕШЕВО СПИСАТЬ ДОЛГИ**

Рекламными обещаниями о списании долгов пестрят и Интернет, и ТВ, и уличная реклама. При этом иногда можно встретить предложения типа «Банкротство под ключ за 49 000 рублей!» или «Списание долга в рассрочку! Платеж всего 2 500 рублей в месяц!». Насколько это реально?

Большинство граждан, к сожалению, не умеют и не знают, как выбирать юриста для решения своих финансовых проблем. Зачастую главный ориентир должников, испытывающих финансовые затруднения, – чтобы услуги юристов стоили дешево, по-

этому они и забивают в поисковики запросы типа «банкротство физических лиц дешево», «банкротство физических лиц недорого без переплат» и «списание долгов недорого». Ну а если это еще и «юрист из моего города», то вообще замечательно! Однако это ошибочный подход.

Будьте осторожны! Низкая стоимость банкротства должна сразу насторожить! Либо это просто мошенники, либо это признак отсутствия у юриста опыта, либо в процессе работы вас начнут «разводить» на дополнительные скрытые платежи.

Можно обойти десяток юридических компаний и выбрать среди них самых «дешевых» юристов. Разумная экономия важна, это правильно. Но давайте честно: вам же важна не просто самая низкая цена, а важен именно результат, решение вашей проблемы, то есть списание долга? Вот сейчас вам позвонит юрист и пообещает всего за 30 тыс. рублей списать долги через банкротство, но, правда, без гарантии списания. Будете с ним работать? У вас есть «лишние» деньги, чтобы «попробовать» без всяких гарантий?

«Я не настолько богат, чтобы покупать дешевые вещи» — знаменитая английская поговорка, автор которой — барон Ротшильд. Ни в коем случае не клюйте на низкие цены юристов! Только обязательные государственные платежи и сопутствующие накладные расходы в процедуре составляют порядка 50 000 рублей. Плюс добавьте сюда стоимость года работы команды юристов, пока длится процедура списания. Никто же не будет год работать бесплатно?

В среднем гарантированное списание долга «под ключ» стоит около 180 000 — 200 000 рублей (стоимость может меняться в зависимости от наличия/отсутствия имущества, количества кредиторов и пр.). Но что это по сравнению с возможностью списать долги на сумму в несколько сотен тысяч или миллионов рублей, забыть про них и спать спокойно?

Знаете, есть такое выражение: скупой платит дважды, глупый — трижды, а дурак платит всю свою жизнь? Год работы юристов-профессионалов с гарантией списания долгов не может

стоять дешево! При этом, как правило, услуга оплачивается в рассрочку с посильным ежемесячным платежом.

Найти юристов, которые якобы обещают дешево избавиться от долгов, — это не решение проблемы с долгами! Обещать не значит жениться! Риск нарваться на мошенников или юристов-новичков очень велик, а второй шанс списать долги в случае неудачи у вас будет только через пять лет — об этом четко говорится в ФЗ-127 «О несостоятельности (банкротстве)».

### **ПЕРЕОФОРМИТЬ ИМУЩЕСТВО НА РОДСТВЕННИКОВ, ЧТОБЫ СПРЯТАТЬ ЕГО ОТ КРЕДИТОРОВ**

Среди должников практически из уст в уста передаются варианты ухода от ответственности по долгам и кредитам. Чаще всего такие советы сводятся к рекомендации фиктивно переписать все имущество на других людей. При этом многие должники полагают, что это вполне рабочий вариант, однако они не учитывают, что такие сделки могут быть запросто оспорены кредиторами, так как подобными действиями нарушаются их законные права.

Если же говорить про списание долгов через процедуру банкротства, то в процедуре обязательно проверяются все сделки должника за последние три года и с кем была совершена та или иная сделка, такие сделки, вероятнее всего, будут оспорены. Кроме того, такая «самодеятельность» должника может затруднить ход дела и повлиять на результат процедуры банкротства. Из-за попыток должника скрыть свое имущество суд может в принципе не освободить его от долгов.

Переоформить имущество на родственников, чтобы спрятать его от кредиторов, — это не решение проблемы с долгами! Самостоятельно ни в коем случае нельзя оформлять договоры купли-продажи или дарения, о чем финансовый эксперт, как правило, предупреждает еще на первой консультации. Как законно сохранить имущество, специалисты рассказывают после анализа

документов и всей ситуации, так как обычно вариантов несколько и они конфиденциальны.

Переоформление имущества на родственников и прочие самостоятельные шаги для сокрытия имущества от кредиторов часто являются незаконными и могут привести к серьезным правовым последствиям.

## **ПЕРЕДУМАТЬ ПРОХОДИТЬ ПРОЦЕДУРУ БАНКРОТСТВА ИЗ-ЗА ОТГОВОРОВ РОДСТВЕННИКОВ**

Каждый день наши финансовые эксперты общаются с десятками должников, которые обращаются к нам за помощью в списании долгов. И часто после встречи клиент говорит, что ему нужно посоветоваться с близкими, а потом... человек просто пропадает, не отвечает на звонки и сообщения финансового эксперта. Почему? Отговорили родственники! Они не юристы, они не были на консультации, они не понимают, как работает закон, но говорят вам что-то типа «деньги сейчас отдашь, но долги никуда не денутся» и «это все обман и мошенничество, никто долг просто так не простит».

Нам всегда по-человечески очень жаль таких клиентов, так как мы точно знаем, что можем помочь человеку в его сложной финансовой ситуации, однако он под напором родственников вынужден отказаться от списания долгов. При этом нужно понимать, что родные отговаривают только из-за заботы о вас, а также из-за собственного незнания законов. Ну давайте честно, среди ваших родственников наверняка нет опытных юристов, специализирующихся на делах о банкротстве? Вот отсюда и все эти отговоры по принципу «не лезь: убьет».

Отговоры родственников от процедуры банкротства часто являются ошибкой. Должник должен самостоятельно принимать решение о необходимости банкротства. Следует помнить, что страхи относительно якобы потери репутации, потери имущества и испорченной кредитной истории часто вообще не обос-

нованы и в большинстве случаев являются навязанными психологическими установками или просто мифами, о чем мы более подробно будем говорить в следующих главах.

За несколько лет работы мы не проиграли ни одного судебного процесса по списанию долгов. Как проверить статистику по сотням наших дел (судебную практику) на официальном государственном сайте Арбитражного суда РФ, финансовый эксперт рассказывает обычно еще на первой встрече с клиентом. Поэтому очень жаль, когда родственники отговаривают клиентов, которым можно законно и с гарантией списать их долги. При этом нужно понимать, что родные отговаривают только из-за заботы о вас, а также из-за собственного незнания законов. Да, часто близкие люди дают советы, даже если совершенно в чем-то не разбираются.

За все время существования процедуры судебного банкротства в России с октября 2015 года в России уже миллион человек признаны банкротами, согласно статистике из Федресурса — Единого федерального реестра сведений о банкротстве. Весьма вероятно, что многие из ваших соседей, знакомых или даже родственников также сталкивались с финансовыми трудностями и находили выход из них через процедуру банкротства, но вы просто не знаете об этом. Поэтому не стоит абсолютно доверять мнению родственников или окружающих — важно заботиться о своем финансовом благополучии и будущем.

Передумать проходить процедуру банкротства из-за отговоров родственников — это плохое решение. Если вы хотите начать новую жизнь без долгов, то слушайте не друзей и знакомых, а думайте своей головой — проверяйте официальную статистику работы юристов на государственном сайте Арбитражного суда РФ, изучайте информацию о процедуре, а все волнующие вопросы обсуждайте с профессионалом — с вашим финансовым экспертом.

## **ГЛАВА 5. КАК ПРАВИЛЬНО ВЫБРАТЬ ЮРИСТОВ ДЛЯ БАНКРОТСТВА. ПОДГОТОВКА К БАНКРОТСТВУ**

Когда дело доходит до банкротства, выбор подходящей юридической компании становится важным шагом на пути к финансовому оздоровлению. В этой главе мы рассмотрим, как работают юридические компании в сфере банкротства, а также как правильно выбрать компанию, которая будет соответствовать вашим потребностям и поможет вам достичь успеха в процессе банкротства.

Одним из ключевых критериев выбора юридической компании для банкротства являются ее опыт и профессионализм. Знание законодательства, подтвержденный практический опыт работы с делами о банкротстве физических лиц, а также наличие рекомендаций от предыдущих клиентов – все это поможет вам оценить компетентность и надежность выбранной компании.

Однако, помимо опыта, важно также учесть особенности вашей ситуации и цели, которой вы хотите достичь. Каждая юридическая компания может иметь свои специализацию и методы работы, поэтому важно выбрать ту, которая будет наиболее соответствовать вашим потребностям.

Банкротство обязательно должно быть процессом, требующим личного присутствия и множества судебных заседаний. Сегодня существует возможность проведения дистанционного банкротства, когда весь процесс осуществляется через Интернет и по почте. Мы рассмотрим, насколько реальным и эффективным может быть дистанционный формат банкротства.

Еще один важный аспект подготовки к банкротству — сбор всех необходимых документов. Мы рассмотрим, какие документы должны быть предоставлены для процедуры банкротства, чтобы обеспечить ее успешное проведение.

Наконец, мы поговорим о том, как подготовиться к судебному процессу. Мы ознакомимся с основными действиями, которые помогут вам добиться наилучших результатов в процедуре банкротства.

Оставайтесь с нами и узнайте, как справиться с финансовыми трудностями и начать новую главу своей жизни.

## **КАК РАБОТАЮТ ЮРИДИЧЕСКИЕ КОМПАНИИ В СФЕРЕ БАНКРОТСТВА?**

В настоящее время юридические компании, работающие в сфере банкротства физических лиц в РФ, часто действуют в негласном партнерстве с арбитражным (финансовым) управляющим. Финансовый управляющий — это эксперт, независимое лицо ни от должника, ни от кредиторов. Управляющий выполняет работу по предоставлению отчетов имущественного положения должника и взаимодействует с кредиторами и с судом.

Чем для должников полезно такое взаимодействие юристов и финансового управляющего? Взаимодействие между юридической компанией и финансовым управляющим при банкротстве физических лиц имеет свои преимущества для должников. Так, юридическая компания предоставляет юридическую помощь в подготовке и подаче документов на банкротство, а также обеспечивает юридическое сопровождение и максимальную защиту интересов должника во время процедуры, чтобы должник мог списать долги с минимальными финансовыми затратами и без потери имущества. Финансовый управляющий, в свою очередь, проводит анализ финансового состояния должника, при необходимости управляет имуществом должника, взаимодействует с кредиторами, проверяет законность действий участников процедуры, составляет отчеты

о своей деятельности и представляет их в арбитражный суд, кредиторам и другим заинтересованным сторонам.

Такое партнерство выгодно и полезно для должников, так как оно обеспечивает комплексный подход к решению проблемы банкротства. Финансовый управляющий помогает должнику в определении наиболее эффективных способов решения проблем с долгами и управлении имуществом, а юридическая компания защищает права должника в суде и обеспечивает юридическую и сервисную поддержку на всех этапах процесса банкротства.

Юридические компании, специализирующиеся в области банкротства, предоставляют юридическую поддержку должникам на всех этапах процедуры. Они анализируют финансовую ситуацию и разрабатывают стратегию для достижения наилучших результатов. Юристы представляют интересы клиента в суде и взаимодействуют с арбитражными (финансовыми) управляющими и кредиторами, оптимизируя процедуру и обеспечивая соблюдение правовых и регуляторных требований.

## **КРИТЕРИИ ВЫБОРА ЮРИДИЧЕСКОЙ КОМПАНИИ ДЛЯ БАНКРОТСТВА**

Банкротство – это не самый простой процесс, который может влиять на множество аспектов жизни человека. Поэтому, если вы решили обратиться за помощью в этом вопросе, то очень важно выбрать надежную юридическую компанию, которая поможет вам справиться с этой задачей. Ниже рассмотрим критерии, которые необходимо учитывать при выборе юридической компании и управляющего для банкротства.

Выбирая юридическую компанию и финансового управляющего для банкротства, обязательно учитывайте нижеперечисленные критерии, чтобы сделать правильный выбор и успешно справиться с этой ситуацией.

## 1. Репутация и опыт работы

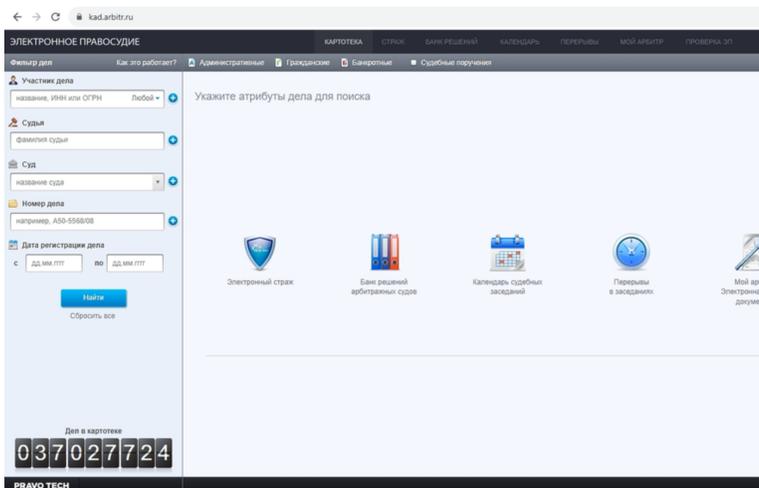
Важно, чтобы юридическая компания и финансовый управляющий имели значительный опыт работы в сфере банкротства и имели успешный опыт решения подобных дел.

Когда дело касается выбора юристов для списания долгов через процедуру банкротства, многие люди ориентируются на отзывы других клиентов, которые работали с этими юристами и финансовым управляющим. Но стоит ли доверять только отзывам?

Отзывы о юристах или финансовом управляющем могут быть полезны, но они не всегда являются достоверными. Некоторые недобросовестные компании могут писать поддельные отзывы о своих финансовых управляющих, чтобы привлечь больше клиентов. Недобросовестные конкуренты тоже могут оставлять поддельные отзывы о конкурентах. Кроме того, отзывы могут быть в целом субъективными и не отражать реальной ситуации.

На самом деле лучше ориентироваться на статистику дел на [kad.arbitr.ru](http://kad.arbitr.ru). Картотека арбитражных дел Арбитражного суда РФ ([kad.arbitr.ru](http://kad.arbitr.ru)) — это официальный сайт Арбитражного суда, государственная база данных, которая содержит информацию о судебных решениях в области банкротства. Здесь можно найти информацию о всех процедурах банкротства, включая информацию о финансовых управляющих, которые управляли этими процедурами.

Судебная статистика на [kad.arbitr.ru](http://kad.arbitr.ru) является наиболее объективным и надежным источником информации о деятельности финансовых управляющих. На этом сайте можно узнать, сколько процедур банкротства провел данный финансовый управляющий, чем закончились эти процедуры и другую важную информацию.



Скриншот сайта <https://kad.arbitr.ru/>

На сайте [kad.arbitr.ru](https://kad.arbitr.ru) можно увидеть реальную статистику дел, которые сопровождал финансовый управляющий, и сделать более объективное и точное решение. Используя эту информацию, можно выбрать юристов и финансового управляющего, который имеет хорошие результаты и опыт работы в области банкротства.

Чтобы проверить статистику дел (судебную практику) в картотеке арбитражных дел Арбитражного суда РФ, следует выполнить несколько простых шагов:

1. Перейти на сайт [kad.arbitr.ru](https://kad.arbitr.ru).
2. В меню найти раздел «Участник дела».
3. В поисковой строке ввести Ф. И. О. финансового управляющего, которого вы хотите проверить.
4. Нажать кнопку «Найти».
5. Если финансовый управляющий найден, на экране появится список процедур банкротства, в которых он участвовал.

6. Для получения подробной информации о каждой процедуре необходимо нажать на соответствующую ссылку в списке.

7. В открывшейся карточке процедуры можно увидеть информацию о номере дела, дате начала процедуры, наименовании должника, типе процедуры, перечне кредиторов, размере задолженности и другую информацию.

В заключение – ориентироваться на статистику дел управляющего на [kad.arbitr.ru](http://kad.arbitr.ru) является наиболее объективным и надежным способом выбора юристов и финансового управляющего для сопровождения процедуры банкротства. Эта информация позволяет принять правильное и обоснованное решение. Опытные финансовые управляющие обычно имеют за плечами сотни завершенных судебных процедур по всем регионам России, тем более что сейчас многие процессы проходят онлайн, без личного присутствия управляющего, кредиторов и должника.

## **2. Прозрачность ценообразования**

Прозрачность ценообразования позволяет клиенту четко понимать, какие услуги предоставляются и за какую стоимость. Это важно для того, чтобы избежать неприятных сюрпризов и неожиданных дополнительных расходов. Кроме того, прозрачность ценообразования помогает клиенту оценить, соответствует ли стоимость услуг рассматриваемой юридической компании их качеству.

При выборе юридической компании для банкротства физических лиц существует несколько ключевых факторов, которые помогут определить прозрачность ценообразования:

1. Консультация и оценка ситуации. Прозрачная компания предоставит бесплатную или недорогую консультацию, в ходе которой они оценят вашу ситуацию и дадут предварительную оценку ситуации и стоимости услуг. Это позволит вам понять, на-

сколько компания готова работать с вами и какие расходы вам могут потребоваться.

2. Подробный перечень услуг. Юридическая компания должна предоставить вам подробный перечень услуг, которые включены в стоимость. Некоторые компании предлагают весь комплекс услуг и озвучивают стоимость «под ключ», другие предлагают набор услуг, которые оплачиваются отдельно. Это поможет вам понять, какие конкретные шаги будут предприняты и что вы можете ожидать от процесса банкротства.

3. Фиксированная стоимость или прозрачная система оплаты. Прозрачная компания будет иметь фиксированную стоимость или прозрачную систему оплаты, которая позволяет вам понять, сколько и когда вы будете платить (разовый платеж или в рассрочку, оплата за каждый этап процесса или равными ежемесячными платежами, и так далее). Это исключает возможность скрытых платежей или дополнительных расходов.

4. Документы и договор. Прозрачная компания предоставит вам документы и договор, в которых будут четко прописаны условия и полная стоимость услуг. Важно внимательно ознакомиться с этими документами и убедиться, что они соответствуют вашим ожиданиям.

При выборе юридической компании для прохождения процедуры банкротства физических лиц рекомендуется выполнить следующие шаги:

1. Исследуйте рынок. Изучите несколько юридических компаний, предлагающих услуги по банкротству физических лиц. Ознакомьтесь с их сайтами, отзывами клиентов и опытом работы. Это поможет вам сделать осознанный выбор.

2. Сравните условия. Сравните условия и стоимость услуг различных компаний. Обратите внимание на то, какие услуги включены в стоимость, и наличие скрытых платежей.

3. Получите консультацию. Обратитесь в несколько компаний для получения консультации и оценки вашей ситуации. Оце-

ните, насколько открыто общается с вами эксперт, какие услуги и по какой стоимости предлагает.

4. Ознакомьтесь с документами. Внимательно ознакомьтесь с документами и договором, которые предоставляет компания. Убедитесь, что все условия и стоимость, озвученные во время консультации, зафиксированы в договоре и полностью соответствуют вашим ожиданиям.

При выборе юридической компании для банкротства физических лиц важно учитывать прозрачность ценообразования. Это поможет вам избежать неприятных финансовых сюрпризов и получить качественную помощь в процессе банкротства.

### **3. Коммуникация**

Коммуникация с юридической компанией должна быть удобной и эффективной. Компания должна быть готова предоставлять актуальную информацию о ходе дела и быть максимально открытой и доступной для ответов на вопросы клиентов. Коммуникация и удобство взаимодействия с юридической компанией играют важную роль при выборе юристов в процессе банкротства. Ведь это будет ваш партнер на протяжении всего процесса, и хорошее взаимопонимание с ними поможет вам справиться с финансовыми трудностями более эффективно и без лишнего стресса.

Вот несколько важных аспектов, которые следует учесть при оценке коммуникации и удобства взаимодействия:

1. Коммуникационные навыки и доступность. Одним из ключевых критериев выбора юридической компании для банкротства являются их коммуникационные навыки и доступность. Важно, чтобы юристы и сотрудники компании были открытыми для общения, готовыми отвечать на ваши вопросы и обеспечивать регулярную связь. Удобство коммуникации может включать возможность общаться по телефону, мессенджеры или через онлайн-чат.

2. Понятность и ясность. Хорошая юридическая компания будет стремиться обеспечить понятность и ясность во всей ком-

муникации. Юристы должны говорить понятным языком, объяснять сложные юридические термины и процессы в доступной форме. Это поможет вам лучше понять процесс банкротства и принимать обдуманные решения.

3. Регулярные обновления и прозрачность дела. Важно, чтобы юридическая компания предоставляла регулярные обновления о ходе дела и давала вам полную информацию о процессе банкротства. Прозрачность в коммуникации помогает установить доверие и убедиться, что вы всегда в курсе событий.

4. Удобство взаимодействия и технологические решения. Современные юридические компании могут предлагать удобные технологические решения для взаимодействия с клиентами. Например, мессенджеры или онлайн-платформы для обмена документами или уведомлений о статусе дела. Такие инструменты могут существенно облегчить процесс взаимодействия и сделать его более удобным для вас.

5. Отзывы клиентов. При выборе юридической компании для банкротства полезно ознакомиться с отзывами других клиентов. Они могут дать представление о качестве коммуникации и удобстве взаимодействия с данной компанией.

6. Персональный подход и эмпатия. Юридическая компания, которая проявляет персональный подход и эмпатию к вашей ситуации, может сделать процесс банкротства более легким и комфортным.

Когда выбираете юридическую компанию для банкротства, рекомендуется провести некоторое исследование и задать им несколько вопросов, чтобы оценить их коммуникационные навыки и удобство взаимодействия. Вы также можете прочитать отзывы других клиентов о компании, чтобы получить представление о том, как они работают с клиентами.

#### **4. Дополнительные услуги**

При выборе юридической компании для сопровождения процесса банкротства физических лиц, помимо профессионализма и опыта, важно обратить внимание на дополнительные

услуги, которые предлагает компания и которые могут сделать процесс более удобным и эффективным для клиента. Рассмотрим несколько ключевых дополнительных услуг, которые следует учесть при выборе юридической компании для банкротства:

1. Консультации, сопровождение и поддержка. Профессиональная юридическая компания должна предоставлять консультации и поддержку клиентам на протяжении всего процесса банкротства. Это включает в себя возможность задавать вопросы, получать ясные и понятные ответы, а также регулярные обновления в ходе дела. Компания должна быть доступна для вопросов и дополнительных консультаций клиентов по телефону, мессенджерам или по электронной почте. Как правило, в крупных компаниях существуют отдельные подразделения, которые занимаются взаимодействием и сопровождением дела клиента на протяжении процедуры.

2. Подготовка и подача документов. Процесс банкротства требует подготовки и подачи различных документов в суд и другие органы. Юридическая компания, предлагающая дополнительные услуги, может взять на себя эту работу и обеспечить правильную подготовку и своевременную подачу всех необходимых документов. Сбор документов достаточно прост – сейчас многие документы можно заказать онлайн через «Госуслуги», и клиентам остается лишь пару раз зайти в МФЦ «Мои документы». В целом все это помогает клиенту избежать ошибок и ускорить процесс банкротства.

3. Защита от действий коллекторов. В процессе банкротства физических лиц коллекторы могут продолжать преследовать должника, что может вызвать стресс и затруднения. Юридическая компания может предоставить дополнительные услуги по защите клиента от незаконных действий коллекторов, включая отзыв персональных данных у кредиторов, а также написание официальных писем и обращений в суд и надзорные органы.

4. Представление интересов в суде, сопровождение сложных дел с сохранением имущества должника. В случае необходимости опытная юридическая компания может предложить ва-

рианты законного сохранения имущества, чтобы не потерять его в процедуре банкротства, а также представлять интересы клиента в ходе других судебных процессов. Это особенно важно, если есть имущество или возникают споры с кредиторами или другими сторонами. Компания с опытом в области банкротства сможет эффективно защитить интересы клиента и добиться наилучших результатов.

При выборе юридической компании для банкротства физических лиц в России важно обратить внимание на дополнительные услуги, которые они предлагают. Консультации и поддержка, подготовка и подача документов, защита от действий коллекторов и представление интересов в суде – все это может значительно облегчить процесс банкротства и помочь достичь наилучших результатов.

## **ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКРОТСТВО – МИФ ИЛИ РЕАЛЬНОСТЬ?**

В России процесс банкротства физических лиц регулируется федеральным законом №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», который определяет порядок проведения процедуры. Одним из важных вопросов, которые интересуют должников, является возможность проведения процедуры банкротства дистанционно.

В связи с пандемией COVID-19 многие суды перешли на удаленную работу и начали принимать заявления и документы в электронном виде. Это позволило сократить время процедуры и упростить процесс подачи заявлений и документов. Сейчас дистанционное банкротство абсолютно реально, личное присутствие заявителя в суде не требуется. При этом все документы и заявления можно подавать удаленно, через Интернет, а ход дела в режиме онлайн можно отслеживать на сайте суда.

На данный момент в России дистанционное банкротство физических лиц является обычной практикой. Юридические компании, которые предоставляют услуги по дистанционному банкротству физических лиц, помогают должникам подготовить все

необходимые документы и заявления в электронном виде, а также представляют их интересы в суде (без личного присутствия должника). При этом все взаимодействие должника и юристов происходит обычно через мессенджеры и другие современные IT-платформы.

Онлайн-банкротство физических лиц имеет множество плюсов:

1. Экономия времени и денег. Одним из главных преимуществ онлайн-банкротства является отсутствие необходимости посещать офис юридической компании. Это позволяет сэкономить время и деньги на поездках. Вы можете получить все необходимые консультации и сопровождение процедуры банкротства удаленно — через Интернет, через мессенджеры или по телефону. Юристы в свою очередь экономят на командировках в суд, на аренде ненужных офисов и не перекладывают эти траты на плечи клиентов.

2. Большой выбор и доступность юридических услуг. Жители небольших и отдаленных населенных пунктов имеют возможность получить качественные юридические услуги и консультации по процедуре банкротства, не выезжая из своего региона. Онлайн-банкротство дает им большой выбор и возможность работать с лучшими российскими юристами по банкротству физлиц прямо из дома.

3. Удобство и гибкость. Онлайн-банкротство позволяет клиентам работать с юридической компанией в удобное для них время, без необходимости согласовывать встречи и ожидать очереди. Вы можете связываться с юристами по телефону, электронной почте, через мессенджеры, чаты или через специализированные онлайн-платформы для обмена документами.

4. Профессиональные услуги. Онлайн-банкротство не означает снижения качества юридических услуг. Лучшие юристы России предлагают онлайн-сопровождение процедуры банкротства и гарантируют профессиональную помощь в решении ваших проблем. Зачастую они имеют значительный опыт работы

с клиентами из разных регионов и могут предложить более эффективные стратегии и решения по сравнению с местными юристами.

5. Конфиденциальность и безопасность. Онлайн-банкротство обеспечивает высокий уровень конфиденциальности и безопасности ваших данных. Компании, предоставляющие онлайн-услуги, обычно принимают все необходимые меры для защиты личной информации клиентов.

6. Удаленное сопровождение и прозрачность процедуры. Онлайн-банкротство прозрачно для клиента и позволяет получить полное сопровождение процедуры банкротства удаленно. Юристы будут вести ваше дело, подготавливать необходимые документы, представлять ваши интересы в суде и взаимодействовать с кредиторами без вашего личного присутствия.

Дистанционное банкротство представляет собой возможность пройти процедуру банкротства без визитов в офис юридической компании и личного присутствия клиента в суде. Это становится все более популярным вариантом, особенно с применением современных информационных технологий, которые позволяют вести все общение удаленно. При этом важно убедиться в том, что выбранная компания имеет соответствующий опыт оказания услуг в сфере банкротства граждан в онлайн-формате.

## **КАКИЕ ДОКУМЕНТЫ НЕОБХОДИМЫ ДЛЯ ПРОЦЕДУРЫ БАНКРОТСТВА**

Процедура банкротства является многоэтапным процессом, который требует сбора документов. Мы расскажем, какие основные документы необходимы для процедуры банкротства физических лиц в России и как построен процесс работы с клиентами на примере федеральной юридической компании «Алые паруса».

Для удобства восприятия разделим необходимые документы на условные группы:

- Личные документы, к которым относятся паспорт гражданина РФ, свидетельство о постановке на учет в налоговом ор-

гане (ИНН), страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования (СНИЛС), пенсионное удостоверение и иные личные документы и справки.

- Документы, подтверждающие брачные отношения или их отсутствие: свидетельство о браке (о расторжении брака, решение суда о расторжении брака), справка из ЗАГСа.

- Документы, подтверждающие наличие несовершеннолетних детей и несения бремени их содержания: свидетельство о рождении, свидетельство о регистрации по месту жительства, справка о получаемых алиментах.

- Документы, подтверждающие доход и имущественное положение: справка с места работы (справка по форме 2-НДФЛ), справка о получаемой пенсии, справки об открытых счетах в банках, выписки по счетам в банках за последние три года, выписка из единого реестра налогоплательщиков, справки о наличии в собственности движимого либо недвижимого имущества, ценных бумаг, объектов интеллектуальной собственности.

- Документы, подтверждающие наличие задолженности перед кредиторами: копии кредитных договоров, справки о задолженности, копии судебных решений, справки от судебных приставов.

Все эти документы тщательно анализируются юристами компании и ложатся в основу заявления о признании банкротом, которое направляется в арбитражный суд.

Соответствие заявления требованиям закона, достоверность и достаточность указанных в нем сведений в обязательном порядке проверяются судом. Допущенные ошибки могут послужить основанием для возвращения заявления без принятия судом к производству или в отказе в признании банкротом и прекращения производства по делу.

Если вы решили пройти процедуру банкротства, обязательно обратитесь за помощью к профессиональным юристам, которые помогут вам собрать все необходимые документы и провести процедуру банкротства в соответствии с законодательством.

## **КАК ПОДГОТОВИТЬСЯ К СУДЕБНОМУ ПРОЦЕССУ И КАКИЕ ДЕЙСТВИЯ МОГУТ ПОМОЧЬ ВАМ В ЭТОЙ ПРОЦЕДУРЕ**

Однако, чтобы успешно пройти через процедуру банкротства и списать все долги, необходимо подготовиться и понимать, какие действия помогут вам в этом.

Во-первых, необходимо найти профессиональных юристов, которые будут сопровождать вас в этом процессе. Они помогут вам разобраться во всех нюансах и требованиях, которые предъявляются к должнику в процедуре банкротства.

Во-вторых, необходимо будет собрать все необходимые документы для подачи заявления о банкротстве. Это могут быть справки о доходах и расходах, документы о задолженности, сведения о кредиторах и многое другое. Все эти документы должны быть подготовлены с соблюдением всех требований и правил. Много времени и сил на сбор документов не потребуются – ранее мы писали, что документы можно без проблем собрать онлайн через единый портал государственных услуг «Госуслуги» и МФЦ «Мои документы». В «Алых парусах» после заключения договора за клиентом сразу закрепляется отдельный специалист отдела сопровождения, который помогает клиентам со всеми этими нюансами.

В-третьих, необходимо учитывать, что процедура банкротства может занять около одного года и потребовать определенных финансовых затрат. Поэтому необходимо быть готовым к тому, что это может оказаться не самым быстрым и бесплатным процессом.

В целом процедура банкротства может казаться вам не самой простой и не самой быстрой, но если вы готовы к ней и знаете, какие действия могут помочь вам, то вы успешно пройдете через эту процедуру, как и миллион россиян, уже списавших свои долги с 2015 года. Важно помнить, что профессиональная помощь и правильная подготовка к процессу могут существенно улучшить вашу финансовую ситуацию и помочь вам справиться с долгами.

## **ГЛАВА 6. ПРОЦЕДУРА БАНКРОТСТВА**

Банкротство – это не самый простой период в жизни человека, когда долги становятся непосильными, а возможности их погашения ограничиваются. В этой главе мы рассмотрим процедуру банкротства физических лиц в России более подробно.

В первую очередь остановимся на том, как проходит сама процедура банкротства, разберем ее сроки и этапы. Остановимся на том, как оформляется заявление о банкротстве, какие документы необходимо подготовить и кому их предоставлять. Также мы изучим, какие виды долгов могут быть списаны в рамках процедуры банкротства, а какие действия могут привести к негативным последствиям.

Кроме того, в главе будет подробно рассмотрено, какие ограничения и последствия могут возникнуть после банкротства. Мы изучим вопросы, связанные с получением кредитов и других финансовых услуг после завершения процедуры банкротства.

Банкротство – это не самый простой процесс, и многие люди имеют неправильные представления о его ходе и результате. В рамках данной главы мы разберем самые часто задаваемые вопросы, рассмотрим мифы и заблуждения, связанные с процедурой банкротства. В конце главы вы найдете полезные советы и рекомендации, которые помогут вам пройти процедуру банкротства успешно и без неприятностей.

Банкротство – не приговор, а возможность начать жизнь с чистого листа. Если вы столкнулись с финансовыми трудностями, эта глава книги поможет вам разобраться в процедуре банкротства физических лиц в России и найти правильные решения для своей ситуации.

## **КАК ПРОХОДИТ ПРОЦЕДУРА БАНКРОТСТВА, СРОКИ И ЭТАПЫ**

Положения законодательства о банкротстве, позволяющие списать долги россиянам, вступили в силу в 2015 году. Именно тогда были внесены изменения, согласно которым банкротом может стать не только юридическое, но и физическое лицо. Порядок банкротства гражданина регламентирован главой X федерального закона Российской Федерации от 26 октября 2002 года №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», там же указаны и сроки для проведения каждого этапа судебной процедуры.

Банкротство – не самый легкий юридический процесс, который занимает в среднем около одного года. Срок процедуры зависит от количества кредиторов, наличия имущества, которое может быть реализовано по закону, и иных факторов, таких как совершение сделок, подпадающих под признаки незаконности, сокрытие имущества.

Для того чтобы процесс прошел как можно более быстро и безболезненно, следует обратиться к юристам, специализирующимся на банкротстве физических лиц, получить консультацию и правильно подготовить необходимые документы. Просто слов суд не верит – суду нужны доказательства.

Процесс банкротства можно разделить на стадии, состоящие из несколько этапов:

### **1. Досудебная стадия:**

#### **1.1. Сбор и анализ документов.**

На данном этапе необходимо максимально быстро и качественно собрать все документы, перечень которых указан в законе. Подробно этот вопрос мы рассматривали в предыдущей главе. Собранные документы должны свидетельствовать о наличии задолженности перед кредиторами и невозможности исполнения обязательств перед ними в полном объеме.

### **1.2 Подбор кандидатуры финансового управляющего.**

Финансовый управляющий — это независимое ни от должника, ни от кредиторов лицо, осуществляющее профессиональную деятельность, назначенное арбитражным судом для проведения процедуры банкротства гражданина. Без финансового управляющего невозможно провести процедуру банкротства гражданина, поэтому от его профессионализма зависят зачастую как длительность процедуры, так и ее результативность.

В основные обязанности финансового управляющего входят:

- выявление, обеспечение сохранности и распоряжение всем имуществом должника, в том числе банковскими счетами и находящимися на них денежными средствами;
- проведение анализа финансового состояния должника, выявление признаков его недобросовестности, в том числе признаков фиктивного или преднамеренного банкротства;
- взаимодействие с кредиторами должника, ведение соответствующего реестра и предоставление им отчета о своей деятельности;
- продажа имущества гражданина;
- предоставление в арбитражный суд отчетов о своей деятельности в ходе процедуры банкротства и иных документов, на основании которых суд выносит акт об освобождении должника от обязательств перед кредиторами.

### **1.3. Подготовка и отправка заявления в арбитражный суд.**

Следующим шагом является подача заявления о банкротстве в арбитражный суд. В заявлении необходимо указать все долги, доходы, имущество и другую информацию, которая может быть важной для рассмотрения дела. Исковое заявление и пакет документов, подтверждающие тяжелое финансовое положение клиента, юристы отправляют в суд.

## **2. Судебная стадия:**

### **2.1. Принятие судом заявления о признании банкротом к производству и назначение судебного заседания.**

На этом этапе суд принимает заявление должника, проверяет полноту и достаточность собранных документов, соответствие их требованиям закона. В случае если не хватает тех или иных документов, суд может указать на необходимость их предоставления и оставить заявление без движения на месяц или два. В таком случае не стоит отчаиваться. Это не отказ в признании должника банкротом, а всего лишь дополнительное время для сбора документов.

После того как суд посчитает, что предоставленных документов достаточно, будет назначено заседание для рассмотрения заявления по существу.

### **2.2. Признание заявления обоснованным и введение процедуры реструктуризации долга.**

Обоснованность заявления о признании банкротом, то есть наличие на это законных оснований, рассматривается в судебном заседании. Суд, проверив все доводы и признав их достаточными, объявляет гражданина несостоятельным и назначает финансового управляющего имуществом должника.

По закону первая процедура, которую должен пройти гражданин, – это реструктуризация долгов.

С даты вынесения арбитражным судом определения о введении реструктуризации долгов гражданина замораживаются все платежи по обязательствам и налогам, прекращается начисление неустоек, штрафов и пеней, а также процентов по всем обязательствам, за исключением текущих платежей, снимаются ранее наложенные аресты на имущество, приостанавливается исполнение исполнительных документов по имущественным взысканиям с гражданина.

Во время процедуры реструктуризации долгов граждан может с согласия финансового управляющего распоряжаться денежными средствами на сумму не более 50 000 рублей в месяц.

Данная процедура вводится на срок от четырех до шести месяцев и служит для того, чтобы кредиторы или сам должник имели возможность предложить план реструктуризации.

План реструктуризации – это документ, в котором должны быть прописаны действия по поэтапному погашению всех долгов перед кредиторами в срок, не превышающий 60 месяцев. Таким образом, реструктуризация не предусматривает возможность избавления от долгов путем их списания, а лишь дает возможность их фактической рассрочки.

Очевидно, что должнику введение плана реструктуризации невыгодно, поэтому никаких мер предпринимать не надо. Остается только подождать завершения данного этапа и смело переходить к следующему.

К следующему заседанию, завершающему этап реструктуризации долгов, финансовый управляющий подготовит отчет, в котором пропишет, что утверждение плана невозможно. Суд, рассмотрев отчет, примет решение о признании банкротом и введении процедуры реализации имущества гражданина.

Часто арбитражный суд, рассматривая заявление гражданина о признании банкротом, приходит к выводу, что вводить процедуру реструктуризации долгов нецелесообразно по объективным причинам: отсутствие дохода и возможностей образования их источников (пенсионный возраст должника, наличие несовершеннолетних детей, инвалидность, большая сумма долга). В таком случае арбитражный суд пользуется предоставленной законом возможностью и сразу вводит процедуру реализации имущества гражданина, минуя стадию реструктуризации долгов.

### **2.3. Признание банкротом и введение процедуры реализации имущества.**

Реализация имущества гражданина — процедура, при которой финансовый управляющий описывает имущество должника, оценивает его и проводит продажу с торгов.

По закону все имущество должника, за исключением единственного жилья, денежных средств на сумму величины прожиточного минимума на должника и лиц, находящихся на его иждивении, предметов обычной домашней обстановки и обихода, вещей индивидуального пользования (одежда, обувь и другие), должно быть продано, а деньги — распределены между кредиторами. При этом вполне возможно уберечь от продажи жилье, которое находится даже в залоге (ипотеке) — судебная практика и законодательство меняются в лучшую для должников сторону.

Стоит заметить, что бояться юридического термина «реализация имущества» не стоит. Часто, кроме единственного жилья, можно сохранить и «дополнительное имущество» вроде автомобиля, дачи или второго жилья — есть законные схемы его сохранения, и тут многое зависит от опыта и квалификации юристов.

Единственная «неприятность» на данном этапе — это то, что все остальное заработанное остается в конкурсной массе и будет выплачено кредиторам, на руках у должника остается сумма прожиточного минимума по региону на него самого и его иждивенцев.

### **2.4. Завершение процедуры реализации имущества и освобождение от исполнения обязательств.**

После того как финансовый управляющий реализовал все имущество, продажа которого предусмотрена законом, распределил все полученные деньги между кредиторами, им составляются различные отчеты и предоставляются в арбитражный суд.

В свою очередь арбитражный суд на заседании по результатам их рассмотрения выносит определение о завершении процедуры реализации имущества и списании долгов. Определение

вступит в силу через десять дней, и с этого момента вы будете финансово здоровы и продолжите жизнь без долгов.

Процедура банкротства физических лиц в РФ может показаться сложной и запутанной. Однако для юристов-профессионалов это обыденная работа, и стоит заметить, что, согласно статистике из Федресурса (Единого федерального реестра сведений о банкротстве, [fedresurs.ru](http://fedresurs.ru)), за все время существования процедуры судебного банкротства с 2015 года уже более миллиона россиян признаны банкротами.

## **КАКИЕ ВИДЫ ДОЛГОВ МОГУТ БЫТЬ СПИСАНЫ В РАМКАХ ПРОЦЕДУРЫ БАНКРОТСТВА**

В России законодательно определены категории долгов, которые могут быть списаны в рамках процедуры банкротства физических лиц.

**При банкротстве гражданина списываются следующие долги:**

1. Потребительские кредиты и займы: долги перед банками, микрофинансовыми организациями, физическими или юридическими лицами. В рамках процедуры банкротства такие долги могут быть списаны, что позволяет физическим лицам избавиться от обязательств, которые они не в состоянии выплатить.

2. Залоговые кредиты: кредиты, включая автокредиты, ипотеку и другие виды кредитов, по которым предоставлено обеспечение в виде залога, также могут быть списаны в рамках процедуры банкротства. Однако обязательным условием списания таких видов долгов является реализация предмета залога, то есть квартиры, машины или иного заложенного имущества. При этом, как мы писали ранее, в отношении ипотечного жилья позиция судов и законодателей смягчается и появляются законные варианты сохранения единственного ипотечного жилья при банкротстве.

3. Задолженность перед государством: недоимки по налогам, штрафы ГИБДД, другие административные штрафы, иная

задолженность перед государством, за исключением отдельных видов, которые рассмотрим далее, подлежат списанию в рамках процедуры банкротства гражданина.

4. Иные виды задолженности, вытекающие из имущественных отношений.

Стоит отметить, что не все виды долгов могут быть списаны в рамках банкротства. Закон содержит исчерпывающий перечень обязательств, от исполнения которых нельзя освободиться, пройдя процедуру банкротства.

#### **Не будут списаны в рамках процедуры банкротства:**

1. Задолженность по текущим платежам. Под текущими платежами понимаются задолженности, возникшие после даты принятия заявления о признании должника банкротом.

2. Задолженность по возмещению вреда, причиненного жизни или здоровью. Такой долг возникает в случае, если по вине гражданина был причинен вред жизни и здоровью другого человека и суд обязал выплатить компенсацию.

3. Задолженность по выплате заработной платы и выходного пособия. Нередки случаи, когда гражданин в прошлом являлся индивидуальным предпринимателем и накопил задолженность по заработной плате перед своими работниками.

4. Задолженность по возмещению морального вреда. Аналогично к случаю, когда судом с гражданина взыскана компенсация вреда причиненного жизни и здоровью, может быть возложена обязанность компенсировать моральный вред.

5. Задолженность по алиментам.

6. Задолженность бывших руководителей организаций (субсидиарная ответственность).

7. Задолженность по возмещению вреда имуществу, причиненного гражданином умышленно или по грубой неосторожности.

8. Задолженность, возникшая вследствие признания сделки незаконной. Возникает в ходе дела о банкротстве, в случае ко-

гда сделку оспорят кредиторы или арбитражный управляющий, и суд признает ее незаконной.

В рамках процедуры банкротства могут быть списаны различные виды долгов, такие как кредиты, займы МФО и другие. Однако стоит отметить, что не все долги могут быть автоматически списаны, и некоторые могут быть признаны не подлежащими к списанию в соответствии с действующим законодательством.

## **КАКИЕ ОГРАНИЧЕНИЯ И ПОСЛЕДСТВИЯ МОГУТ ВОЗНИКНУТЬ ПОСЛЕ БАНКРОТСТВА**

Завершение процедуры банкротства не только приносит гражданину освобождение от долгов, но и накладывает на него определенные ограничения.

Все ограничения изложены в законе и сводятся к следующему:

1. В течение пяти лет нельзя брать займы и кредиты, не указывая на факт прохождения процедуры банкротства. Иными словами, кредиты брать можно, при этом не стоит скрывать факт банкротства от кредиторов.

2. Нельзя вновь проходить процедуру банкротства по своему заявлению в течение пяти лет, а в случае если с заявлением обратится кредитор или налоговая инспекция, долги списаны не будут.

3. В течение трех лет запрещено являться руководителем организации, независимо от ее организационно-правовой формы. Данное ограничение распространяется и на бюджетные учреждения. В частности, например, в течение трех лет будет запрещено занимать должность заведующего детским садом или директора школы.

4. В течение пяти лет запрещено занимать должность в органах управления страховой организации, негосударственного пенсионного фонда, управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосудар-

ственного пенсионного фонда или микрофинансовой компании.

5. В течение десяти лет запрещено занимать должность в органах управления кредитных организаций, к которым относятся и банки.

Данный перечень является исчерпывающим, каких-либо иных ограничений быть не может.

После прохождения процедуры банкротства могут возникнуть некоторые ограничения и последствия для должника. В основном они касаются представителей бизнеса и представляют собой временный запрет на несколько лет на управление юридическими лицами (при этом бывший должник может быть учредителем организации), то есть для 99% должников эти ограничения не имеют никаких отрицательных последствий.

## **ОТВЕТЫ НА ЧАСТО ЗАДАВАЕМЫЕ ВОПРОСЫ, МИФЫ И ЗАБЛУЖДЕНИЯ**

Нередко противники банкротства либо по незнанию, либо с умыслом пугают увязших в долгах людей тем, что во время процедуры списания долга их уволят с работы, выелят из жилья, а детей заберут органы опеки. Эксперты федеральной юридической компании «Алые паруса» слышат эти истории ежедневно. Давайте разберемся, что же является правдой, а что — просто мифы о банкротстве физических лиц.

### **1. При банкротстве заберут все имущество.**

При списании долгов придется отдать все имущество — лишь один из многочисленных мифов. Государство и закон защищают права граждан — имущество, которое нельзя изъять в процессе банкротства:

- единственное жилье;
- мебель, одежда и обувь;
- продукты питания;

- деньги (сумма в размере прожиточного минимума на должника и иждивенцев);
- государственные награды.

Также неприкосновенно все, что необходимо для жизни должника и людей, находящихся на его иждивении (жилье, продукты, топливо и т. д.). Это значит, что забрать это имущество за долги никто не может (ст. 446 ГПК РФ).

При этом автомобиль или какое-то иное «дополнительное» жилье может быть реализовано в счет погашения долга. Однако ключевое слово здесь «может», так как существуют законные способы его сохранения – конкретные решения можно обсудить на консультации с финансовым экспертом.

Как именно можно законно сохранить имущество, юристы рассказывают после анализа документов и всей ситуации, так как обычно вариантов несколько и они конфиденциальны.

## **2. Долги не спишут, если есть жилье или официальный доход.**

Еще один из популярных мифов звучит так: если решишься на банкротство, то останешься не просто без имущества, но и вообще без жилья. Аналогично и с официальным трудоустройством: есть официальный доход – значит, есть официальный доход и есть чем платить по долгам, а значит, их не спишут в процедуре банкротства.

Что касается жилья, то в действующем законодательстве (ст. 446 ГПК РФ) четко прописано, что единственное жилье неприкосновенно. То же самое касается заблуждения относительно официального трудоустройства и наличия дохода.

Важно не наличие жилья и дохода, а возможность (или, точнее, отсутствие возможности!) погасить эти долги. Можно зарабатывать и 1 млн рублей в месяц, но при этом быть обязанным платить по долгам по 2 млн.

### **3. После банкротства увольняют с работы.**

То, что из-за банкротства могут уволить с работы либо отказать в трудоустройстве, — миф. При этом миф популярный, но имеющий мало общего с действительностью. Если должник — это рядовой сотрудник, начальник какого-то отдела и так далее, это все не про вас.

Временный запрет на занятие некоторых руководящих должностей действительно прописан в законе. При этом запрет касается только учредителей и руководителей организаций — они на протяжении нескольких лет после банкротства не могут занимать подобные должности.

### **4. После банкротства не дадут кредит.**

Правда ли, что не дадут кредит после банкротства физического лица? Это очередной миф. Банкротство возможно один раз в пять лет — это четко прописано в законе. Таким образом, прямо предполагается ситуация, что должник списал долги, потом взял новые кредиты, возможно, снова попал в сложную жизненную ситуацию и не может погашать их, поэтому вновь может списать долги через пять лет.

Если у должника есть просрочки по кредитам, долги перед МФО или приставами, то процедура банкротства будет только в плюс. При наличии просрочек кредитная история должника испорчена, по сути, отрицательная, а после банкротства кредитная история «обнуляется», и банки снова готовы выдавать кредиты и займы.

Более того, для банков такой клиент в каком-то роде выгоден, так как они понимают, что в ближайшие пять лет снова пройти процедуру банкротства он не сможет и будет вынужден платить по кредиту. Ну а брать или нет кредиты после банкротства — это личное дело каждого.

Кредиты после банкротства дают! Что касается ипотеки, то давайте честно — ее же в принципе не всем одобряют, даже при отсутствии долгов и просрочек. При оформлении ипотеки для банка гораздо важнее сумма первого взноса, наличие стабиль-

ного подтвержденного дохода и созаемщиков, а не факт того, что когда-то вы списали долги. И банкротство как раз «обнуляет» испорченную кредитную историю, избавляет от просрочек и непосильных платежей по кредитам.

#### **5. Долги спишут, но повесят на супруга, родителей или детей.**

При банкротстве физического лица долги спишут с должника, но эти долги перейдут на родственников? Снова миф и заблуждение. Никто из родственников должника не несет ответственность за его долги.

Родственные связи не влияют ответственность по долгам, в том случае если должник жив и дееспособен. Исключение, если супруг (а), кто-то из родителей или детей должника является созаемщиком или поручителем по долгу либо же унаследовал имущество должника после его смерти.

Просто так взять и «повесить» на человека кредиты и долги его родственников никто не может. Соответственно, дети при банкротстве родителей не могут быть привлечены к какой-либо ответственности, равно как и другие родственники. По своим долгам должник отвечает сам.

#### **6. При банкротстве детей заберут за долги.**

Правда ли, что детей заберут за долги по коммуналке (ЖКХ), по алиментам? Органы опеки могут забрать детей из-за долгов и кредитов и поместить их в приют? Это снова миф. Детским домом для детей должников могут пугать либо коллекторы, либо те близкие люди, которые хотят вас защитить от необдуманных шагов, но сами слабо разбираются в нюансах процедуры списания долгов и не имеют профильного образования.

При банкротстве никогда не идет речь об изъятии детей из семьи и помещении их в государственное учреждение. Для такого развития событий родители должны быть совершенно опустившимися маргиналами.

Опека действительно может проявлять повышенный интерес к процедуре банкротства, если с молотка уходит жилье, в кото-

рое вложены средства материнского капитала. Однако и в этом случае речь об изъятии детей не идет.

### **7. При банкротстве заберут выплаты на ребенка и маткапитал.**

Правда ли, что забирают материнский капитал и выплаты на ребенка при банкротстве физических лиц? Очередной миф от добрых, но некомпетентных родственников или тех, кому выгодно, чтобы должники вечно платили кредиты и проценты по ним.

Материнский капитал – это средства, которые по закону могут быть направлены строго на определенные цели (улучшение жилищных условий, обучение детей и пр.). Все это не имеет отношения к банкротству.

При банкротстве физического лица должник вправе получать различные соцвыплаты. Того, что положено человеку по закону, никто не вправе его лишить. Более того, при банкротстве будут неприкосновенны и прочие «детские» деньги, например пособия на детей или алименты.

Определенные особенности есть, если за маткапитал было приобретено жилье, при этом такие нюансы обсуждаются с финансовым экспертом еще на первой консультации.

### **8. После банкротства коллекторы продолжают звонить.**

Правда ли, что после банкротства коллекторы продолжают звонить по телефону родственникам и должнику и требуют долг? Снова миф. Как правило, уже после первого судебного заседания, если точнее, то с момента признания банкротом и введения процедуры банкротства, все обращения кредиторов можно смело переадресовывать финансовому управляющему.

Согласно действующему законодательству все банки, МФО, коллекторы, судебные приставы и прочие кредиторы уже с момента признания должника банкротом лишаются законного права тревожить должника. При этом специалисты отдела сопровождения сразу после заключения договора готовят отзыв

согласия на обработку персональных данных должника, чтобы уже на этом этапе защитить вас от назойливых звонков.

На практике такие звонки иногда могут быть и далее, но с ними можно бороться как в рамках действующего законодательства, так и с помощью специальных антиколлекторских программ – подробные рекомендации исходя из конкретной ситуации даст ваш финансовый эксперт или закрепленный за вами специалист отдела сопровождения.

### **9. Банкротство – это дорого.**

Правда ли, что банкротство – дорогое удовольствие? Банкротство – это дорого и долго? Это миф и заблуждение. Списание долгов через суд действительно является платной услугой, при этом зачастую стоимость услуг юристов в разы меньше суммы долга, а ежемесячный платеж за юридические услуги сопоставим или меньше текущего платежа по долгам.

В среднем гарантированное списание долга стоит около 180 000 – 200 000 рублей (стоимость может меняться в зависимости от наличия/отсутствия имущества, количества кредиторов и прочего). Но что стоят эти траты по сравнению с возможностью списать долги на сумму в несколько сотен тысяч или миллионов рублей, забыть про них и спать спокойно?

Банкротство в судебном порядке – не самая простая юридическая процедура. В среднем процесс длится около 12 месяцев и зависит от загруженности суда, при этом над решением проблемы должника работает не один человек, а команда из нескольких специалистов. Год работы юристов-профессионалов с гарантией списания долгов не может стоить дешево! При этом часто услуга оплачивается в рассрочку с посильным ежемесячным платежом.

### **10. Банкротство через МФЦ – это быстро, условия подходят всем.**

Правда ли, что банкротство через МФЦ можно оформить по кредитам всем и самостоятельно? Нет, это тоже миф. Те, кто

считают, что банкротиться через суд слишком долго и дорого, часто бравируют тем, что пойдут быстро и бесплатно банкротиться через МФЦ. Однако все мы люди взрослые и понимаем, где бывает бесплатный сыр, а также насколько сложно что-то бесплатно получить от государства.

Содержит ли бесплатное банкротство через МФЦ подводные камни? Да, в банкротстве через МФЦ масса подводных камней, подходит оно далеко не всем, так как в законе установлены достаточно жесткие критерии, о чем мы писали ранее. Этим критериям соответствуют далеко не все заемщики. Именно поэтому большая часть должников лишь тратят время, пока сотрудники МФЦ рассматривают их документы, а затем получают отказ.

Фактически надо признать, что государство ввело банкротство через МФЦ не для того, чтобы реально облегчить жизнь людей, а для того, чтобы частично разгрузить суды.

### **11. Юристы обещают списать долги – не верю, что все получится.**

Юристы обещают списать долги по кредитам физических лиц, но это лишь обещания? Есть и такой миф, чему виной работа не очень добросовестных юристов, а иной раз и просто мошенников, скрывающихся под личиной юристов.

Не секрет, что обещаниями «спишу долги или выплачу их за вас» пестрят весь Интернет, ТВ и уличная реклама. Но как найти ту юридическую компанию, которая не обманет и действительно спишет долги?

Большинство граждан, к сожалению, не умеют и не знают, как выбирать юриста для решения своих проблем. Зачастую главное, на что ориентируются должники, — это «юрист из моего города» и «услуги стоят дешево», но это ошибочный подход.

Как правильно выбрать юристов и на что ориентироваться, мы уже писали ранее. Юристов, как и других специалистов, нужно выбирать не по критериям «рядом» или «дешево», а по результатам работы. Вам же важен именно результат, то есть списание долга? Добросовестные юристы всегда готовы показать

вам статистику своих дел (судебную практику) на официальном сайте Арбитражного суда РФ. Наличие арендованного офиса в вашем городе и громкие, но пустые обещания – это вовсе не гарантия списания долга!

## **12. Закон о банкротстве скоро отменят и долги не спишут.**

Правда ли, что закон о банкротстве отменили или скоро отменят и списать долги нельзя? Все это не более чем очередной миф и слухи. Никаких предложений и законодательных инициатив об отмене банкротства в Госдуме и в Правительстве РФ нет.

Процедура банкротства является реабилитирующей – государство заинтересовано в том, чтобы вернуть должников в активную экономическую жизнь, чтобы они снова работали официально, платили в бюджет налоги, покупали больше товаров и услуг. Закон о банкротстве не отменят!

Речи об изменении или отмене закона не идет, при этом сама процедура банкротства становится все более востребованной. Количество граждан-банкротов в 2022 году выросло по сравнению с 2021 годом на 44,2% до 278 137 человек.

Закон о банкротстве точно не отменят, ранее в одной из глав мы обсуждали, почему государству даже выгодно банкротство граждан. При этом нагрузка на суды растет, процедура банкротства становится чуть более затянутой. Задумайтесь, а стоит ли вам откладывать подачу документов на банкротство на потом, если уже сейчас ясно, что платить по своим долгам вы больше не можете? Зачастую проблему с долгами нужно было решать «еще вчера».

## **13. Сумма долга для банкротства должна быть более 500 000 рублей.**

Какая сумма долга должна быть для банкротства физического лица? Правда ли, что минимальный долг для банкротства должен превышать 500 000 рублей? Это тоже миф.

В федеральном законе «О несостоятельности (банкротстве)» сказано, что при долге от 500 000 рублей гражданин обязан по-

дать на банкротство. И эта фраза многих останавливает от того, чтобы начать процедуру банкротства, потому что «я сам закон читал». Однако юриспруденция построена на нюансах, и ключевое слово тут «обязан».

Следует различать обязанность и право. При долге от 500 000 рублей гражданин обязан пройти процедуру банкротства, при меньшей сумме он не обязан — он имеет право пройти процедуру. На практике гарантированно пройти процедуру списания долга можно уже при долге в районе 300 000 рублей.

#### **14. Скоро будет кредитная амнистия, и Путин спишет все долги.**

Правда ли, что Путин скоро объявит в РФ кредитную амнистию и все долги спишут? Это один из самых древних и популярных мифов. Если не полениться и поискать в Интернете информацию по запросам «Путин кредитная амнистия 2024», «Путин кредитная амнистия 2023», «Путин кредитная амнистия 2022» и так далее, то можно найти очень похожие по смыслу сообщения с надеждой, что «вот в этом-то году уж точно объявят кредитную амнистию».

Кредитной амнистии не будет, это просто миф! Экономическая ситуация в стране и в мире сложная, никто не будет просто так прощать всем должникам их долги, плюс не забывайте про траты государства на СВО на Украине и преодоление санкций. Долги просто так никто не простит! Быть в позиции «ждуна» и из года в год надеяться на чудо или законно списать свои долги — это личный выбор каждого.

#### **15. При банкротстве списание долга перед приставами невозможно.**

Правда ли, что при банкротстве списание долга перед ФССП не происходит? Списывать можно только те долги, которые не дошли до приставов? Это еще один миф для должников, чтобы они не обращались в суд за списанием своих долгов через процедуру банкротства.

Не принципиально, на каком этапе сейчас находится ситуация, — возможно, просрочки только начались, а может, банки и прочие кредиторы уже просудили долги и дело дошло до исполнительного производства в ФССП — списать долги можно в любом случае. При этом нужно понимать, что это за долги. Если, например, сотрудники ФССП пытаются взыскать долг по алиментам или возмещению вреда, то, как вы помните, такие долги не списываются в рамках процедуры банкротства. Если же у приставов в работе просуженный долг перед банком или МФО, то такой долг будет списан при банкротстве без особых проблем.

### **16. Из-за СВО на Украине всем спишут долги и кредиты.**

Возможно ли списание долгов по кредитам всем россиянам из-за спецоперации на Украине? Правда ли, что из-за СВО россиянам простят долги и кредиты? Нет, это относительно новый миф 2022 года, который имеет мало общего с реальностью.

На данном этапе основные долговые послабления для мобилизованных выглядят так. Мобилизованные заемщики (но, что важно, также и контрактники, добровольцы и пограничники, участвующие в специальной военной операции на Украине) имеют право на кредитные каникулы.

При этом условия полного списания долга в законе о кредитных каникулах для мобилизованных граждан также указаны. Долг списывается целиком в двух случаях: гибели заемщика (то есть в этом случае долги не перейдут членам семьи) либо получения им инвалидности первой группы.

Режим проведения Россией СВО на территории Украины не дает заемщикам никаких поблажек при выплате кредитов, не отменяет обязанность вносить платежи согласно графикам и в полном объеме. Надеяться на какие-то всеобщие «амнистии по кредитам из-за СВО» точно не стоит. Отдельные послабления есть только для мобилизованных граждан.

### **17. После банкротства нельзя выезжать за границу.**

Можно ли выезжать за границу после банкротства физического лица? Правда ли, что после банкротства нельзя ездить за границу? Снова миф и заблуждение.

Запрет на выезд в процедуре списания долга может наложить только суд. Снятие запрета на выезд возможно тоже только решением судьи. Если до начала процедуры списания долгов на вас уже был наложен запрет на выезд, после первого судебного заседания, в котором вас признали банкротом, арбитражный управляющий обязан уведомить соответствующие государственные органы (в том числе и ФССП) о начале процедуры списания долгов, и все ограничения на выезд за границу будут автоматически сняты.

Арбитражный суд снимает все ранее наложенные ФССП ограничения, включая запрет на выезд за рубеж, как правило, уже после первого судебного заседания. Даже во время прохождения процедуры банкротства гражданин можно покинуть страну, если есть для этого веские основания (учеба, лечение, рабочая командировка и другие). И тем более никто не вправе ввести запрет на выезд и ограничить право на передвижение по миру после завершения процедуры банкротства.

### **18. Полученное банкротом наследство отберут для погашения долгов.**

Что происходит с наследством при банкротстве физических лиц? Правда ли, что если банкрот получает наследство, то его заберут в счет погашения долга? Далеко не факт, и это еще один из распространенных мифов.

Вступать в наследство или отказываться от него — право каждого гражданина. При этом в ситуации с банкротством дело обстоит несколько иначе — предполагается, что банкрот, признающий временную финансовую несостоятельность, не вправе отказаться от наследства, так как это нарушает интересы кредиторов.

Если гражданин, признающий свою временную финансовую несостоятельность, получает недвижимое имущество в наслед-

ство, то дальнейшее развитие событий будет зависеть от того, есть ли у него уже жилье в собственности.

Если у должника нет жилья, то квартира или дом, передаваемый по наследству, остается у должника. Недвижимое имущество автоматически попадает «под защиту» согласно ст. 446 ГК РФ как единственное жилье.

Если же у должника уже есть жилье, то тут возникает риск, что жилая недвижимость, полученная по наследству, будет реализована на торгах, а полученные деньги будут использованы для расчетов с кредиторами.

Основной способ, позволяющий защитить наследство после банкротства, — дождаться окончания процедуры. При этом возможны и другие варианты защиты наследства, которые обсуждаются на встрече с финансовым экспертом.

### **19. При банкротстве все сделки за последние три года аннулируются.**

Правда ли, что при банкротстве физлица сделки за последние три года будут недействительны? Нет, снова миф и заблуждение.

В судебном порядке могут быть оспорены только те сделки, которые имеют сомнительный характер. Что это означает? Например, вы продали автомобиль по заниженной цене и потратили деньги не на погашение долгов, а на личные нужды, либо же вдруг решили подарить родственнику «второе» жилье.

Сделки за последние три года действительно будут на особом контроле при процедуре банкротства, но это совсем не значит, что все они будут оспорены. Чтобы избежать рисков потери имущества и оспаривания сделок, необходимо все эти нюансы обсудить на встрече с финансовым экспертом.

### **20. После банкротства долги все равно остаются.**

После процедуры банкротства физического лица остаются ли долги? Может ли быть так, что списанные при банкротстве

долги позже все равно «всплывут»? Очередной миф от людей, далеких от юриспруденции.

После вступления в силу решения (определения) Арбитражного суда гражданин полностью освобождается от исполнения обязательств по требованиям кредиторов!

Решение Арбитражного суда о списании долгов является окончательным, оно не имеет срока действия, поэтому говорить о том, что списанные долги снова «всплывут», нельзя.

## **СОВЕТЫ ДЛЯ УСПЕШНОГО БАНКРОТСТВА**

Процесс банкротства может казаться сложным и вызывать множество сомнений и страхов, однако соответствующая подготовка и принятие правильных решений могут помочь вам успешно пройти эту процедуру и вернуться к финансовой стабильности. Ниже мы предлагаем ряд советов, которые помогут вам успешно пройти процесс банкротства и восстановить свою финансовую жизнь после него:

1. Банкротство – цивилизованный вариант решения финансовых проблем. Это, наверное, самый главный и наиболее важный совет: нужно осознать, что процедура банкротства гражданина – это зачастую единственный способ получить финансовое оздоровление и избавиться от долгов. Уберите страхи, сомнения, ложный стыд. Ни в коем случае нельзя затягивать с началом процедуры, надеясь, что все финансовые проблемы пройдут сами собой и жизнь наладится. В такой ситуации самообман может только отсрочить принятие неизбежного решения – списания долгов, но потерянное время и потраченные нервы вернуть не удастся никогда.

2. Не занимайтесь «самолечением» и слушайте советы профессионалов. Второй не менее важный совет: не слушайте «добрые» советы людей, которые рекомендуют срочно «избавиться» от всего имущества, переписав его на родственников, или в принципе отговаривают от банкротства. Эти действия сыграют против вас. Дать действительно грамотную консульта-

цию может только профессиональный юрист, причем специализирующийся на банкротстве физических лиц, а не родственник, друг или сосед.

Финансовые проблемы можно сравнить с болезнью, потому что они также могут истощать наш ресурс и вызывать стресс. Подобно тому как мы обращаемся к врачам за медицинскими советами, в случае финансовых проблем лучше обратиться к юристам и финансовым экспертам за профессиональной помощью. Друзья и знакомые могут дать советы лишь на основе своего опыта, но только профессионалы в данной области смогут предложить реально эффективные и правильные решения.

3. Выбирайте юристов по результатам работы. В поисках юридической компании, которой собираетесь доверить свое финансовое оздоровление, ориентируйтесь не на яркую рекламу и громкие названия, а на предоставляемые гарантии и прозрачность договора! Россияне постарше наверняка помнят улыбающееся лицо рекламного героя Лени Голубкова, который купил жене сапоги. Результат необдуманной веры в его искренность вся страна и особенно вкладчики МММ тоже никогда не забудут. Гарантией качества предлагаемых вам услуг могут выступать только независимые источники. Этими источниками являются завершённые дела (судебная практика) на сайте суда или отзывы реальных людей, которые прошли процедуру именно с этими специалистами.

4. Не ориентируйтесь на низкую цену: скупой платит дважды. Перед тем как принять окончательное решение о выборе юридической компании, не стесняйтесь задать вопрос, является ли стоимость услуг окончательной. Не забывайте, что по закону пройти процедуру банкротства нельзя без оплаты обязательных расходов: государственной пошлины, оплаты работы финансового управляющего (не путать с оплатой услуг юридической компании) и расходов по делу (публикации сведений в газете «Коммерсантъ» и Едином федеральном реестре сведений о банкротстве). На сегодняшний день сумма этих расходов составляет около 50 000 рублей. Некоторые компании

не включают эти расходы в стоимость договора, при этом намеренно скрывают их от клиента до определенного времени, создавая видимость дешевизны своих услуг и ставя в определенный момент клиента перед фактом обязательности их оплаты. Отказ от оплаты этих расходов повлечет прекращение дела о банкротстве.

5. Будьте искренны и честны со своими юристами. В ходе общения со специалистами юридической компании не скрывайте информацию о наличии у вас или супруга какого-либо имущества. Решение о том, повлияет ли оно на исход процедуры, должны принимать специалисты. В силу незнания юридических тонкостей вы можете не придать значения тем или иным фактам, имеющим решающее значение, а исправить сложившуюся ситуацию порой бывает поздно. В качестве примера можно привести частые случаи, когда один из супругов ошибочно полагает, что зарегистрированное на второго супруга имущество не является нажитым совместно в период брака и не сообщает о нем в ходе консультации и на этапе подготовке заявления. Когда во время процедуры финансовый управляющий выявит это имущество, он будет обязан его реализовать на торгах. В таком случае для решения возникшей проблемы потребуются значительные по времени и ресурсам затраты. Помните, что финансовый управляющий, как и суд, словам не верит и обязан проверить все имущество банкрота и второй половины через регистрирующие органы.

6. Относитесь к процедуре банкротства ответственно. При подготовке документов для суда предоставьте специалистам юридической компании сведения обо всех своих долгах. Относитесь к этому процессу максимально серьезно. Нельзя упускать ни одного кредитора, все они должны быть указаны в заявлении, даже если какой-то долг покажется вам незначительным. Вспомнить всех, кому вы должны, помогут сведения из бюро кредитных историй. Сведения о кредитной истории можно получить совершенно бесплатно. Запомните, если кредитор забыт и не уведомлен о процедуре вашего банкротства, то долг перед

ним списан не будет. Очень часто люди забывают о долгах перед банками, которые сами обанкротились. Долг перед такими банками не пропал, скорее всего, он передан другому кредитору, у которого до вас еще не дошли руки.

7. Не скрывайте источник доходов и слушайте рекомендации специалистов. Если вы являетесь получателем алиментов, социальных выплат, иных денежных средств, на которые не может быть обращено взыскание, то лучше изменить способ их получения. Для начала уточните у специалистов юридической компании, какие из получаемых вами выплат не будут распределяться между кредиторами. После этого обратитесь к ответственной за эти выплаты организации или лицу и попросите выдавать их наличными или через отделение «Почты России». Для чего это нужно? Если вы не забыли, в процедуре банкротства все банковские счета и карты будут заблокированы и социальные выплаты дойдут до вас с опозданием. Во избежание этого необходимо подготовиться заранее и проделать указанные несложные манипуляции.

8. Проявляйте добросовестность во время процедуры банкротства. После того как вас признали банкротом, не стоит злоупотреблять возможностью распоряжаться счетом, если по какой-то причине банк его не заблокировал. Случаются накладки, когда у банкрота остается возможность снимать деньги с банковской карты. Помните: из полученного дохода за месяц вы можете распоряжаться только суммой прожиточного минимума по региону на себя и лиц, находящихся на иждивении. Все остальное должно войти в конкурсную массу. Все снятые деньги придется рано или поздно вернуть, потому что финансовый управляющий будет анализировать движение по всем счетам. А без возврата денег в конкурсную массу процедура завершена не будет и долги не спишутся. Во избежание последующих неприятностей в случае возникновения подобной ситуации свяжитесь с финансовым управляющим и уточните у него, какой суммой из дохода вы можете распоряжаться самостоятельно.

9. Сообщайте юристам про изменение финансового положения. Во время прохождения процедуры не скрывайте от ваших юристов и финансового управляющего факт устройства на работу. Официально получаемый доход должен быть отражен в отчете, а заработанные денежные средства сверх величины прожиточного минимума на банкрота и лиц, находящихся на его иждивении, должны войти в конкурсную массу.

Воспользовавшись нашими советами, вы сможете эффективно подготовиться к процедуре банкротства и пройти ее быстро и без неожиданно возникших проблем.

Правильное планирование и следование советам экспертов помогут вам успешно пройти этот процесс. Помните, что каждая ситуация индивидуальна, поэтому рекомендуется обращаться к опытным юристам и финансовым экспертам, которые смогут оказать вам поддержку и предоставить конкретный совет, соответствующий вашей ситуации.

## ГЛАВА 7. ПОМОГАЕМ НАЧАТЬ ЖИЗНЬ БЕЗ ДОЛГОВ

Часто люди оказываются в трудном финансовом положении, сталкиваясь с проблемами выплаты кредитов и задолженностей. Многие из них находят выход из сложной ситуации, обратившись к процедуре банкротства физических лиц.

Финансовые эксперты и юристы федеральной юридической компании «Алые паруса» ежедневно общаются с десятками людей, которые попали в сложную финансовую ситуацию. В этой главе вы прочитаете реальные истории людей, которые прошли через эту процедуру и поделились своим опытом:

- Фарида смогла выбраться из долговой ямы благодаря процедуре банкротства. Ранее ее платежи по кредитам и займам составляли 30 000 рублей в месяц при ежемесячном доходе всего 37 000 рублей.

- Светлана искала юристов, которые реально помогут ей справиться с долгами и остановить списания со стороны судебных приставов ФССП. Она уже обращалась в две юридические фирмы безрезультатно, пока не нашла нас. Светлана поделилась своей историей с нами.

- Константин оказался в сложной ситуации после потери работы и невозможности платить по долгам. Его кредиторы были настолько назойливы, что он готов был лезть в петлю. Однако благодаря процедуре банкротства Константин освободился от долгов и начал новую жизнь.

- Андрей имел столько кредитов, что не мог больше регулярно платить ежемесячные платежи. Тем не менее он смог избавиться от долгов, сохранив свое имущество.

- Возможно, самая удивительная история — история Александра, которому удалось списать долги на сумму свыше 83 000 000 рублей! Он расскажет, как возникли эти долги и как ему удалось списать их.

Читайте реальные истории и отзывы людей, прошедших процедуру банкротства физических лиц, чтобы узнать больше о том, как это может помочь вам. Также мы поделимся скриншотами с отзывами других клиентов из нашего Telegram-канала.

В финале главы вас ожидает ранее обещанный бонус — абсолютно бесплатная консультация с опытным финансовым экспертом, который будет вашим путеводителем в поиске оптимальных решений для ваших финансовых проблем. Эксперт ответит на все ваши вопросы, предоставит дополнительную информацию и поделится ценными советами, которые будут специально адаптированы к вашей ситуации. Получив такую консультацию, вы будете иметь дополнительные инструменты и знания для решения своих финансовых проблем. Этот бонус является нашим способом поддержать вас на пути к лучшей финансовой жизни!

## **РЕАЛЬНЫЕ ИСТОРИИ И ОТЗЫВЫ ЛЮДЕЙ, ПРОШЕДШИХ ПРОЦЕДУРУ БАНКРОТСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

**История №1. «В месяц за кредиты и займы я должна была платить 30 000 рублей при доходе 37 000 рублей» – история Фарида, которая выбралась из долговой ямы**



Сайфуллина Фарида Рахматулловна

### **История клиента**

Фарида живет в Оренбургской области. На момент консультации с финансовым экспертом у Фарида было долгов более чем на 750 000 рублей, основные кредиторы – Сбербанк, «Тинькофф», «Почта банк» и «Совкомбанк», также были оформлены три микрозайма в МФО. Имущество: дом (единственное жилье, неприкосновенно при процедуре банкротства).

Фарида попала в тяжелую жизненную ситуацию: уменьшился доход, она начала брать микрозаймы и поняла, что попала в долговую яму и уже не может погашать свои долги перед банками и МФО. При этом она понимала, что брать новые займы, чтобы закрыть старые долги, – это лишь ухудшит ситуацию.

Фарида пришла к нам не по рекомендации, как многие клиенты, а нашла информацию о компании в Интернете и оставила

заявку на консультацию. Во время онлайн-консультации финансовый эксперт задала Фариде ряд уточняющих вопросов, чтобы исключить для нее риски в процедуре банкротства и убедиться, что мы действительно сможем ей помочь.

Фарида заключила договор оказания юридических услуг, когда еще не было ни дня просрочки, — она поняла, что дальше не осилит текущие платежи по кредитам и займам.

После заключения договора за Фаридой был закреплен специалист отдела сопровождения и началась работа по списанию долгов.

#### **Что мы сделали:**

1. Собрали документы, чтобы доказать сложное финансовое положение клиента.

2. Написали заявление и отправили документы в Арбитражный суд Оренбургской области.

3. Защитили интересы в суде и признали клиента банкротом — Фариде принимать участие в судебном заседании не пришлось, все проходило онлайн и без личного присутствия.

4. Утвердили СРО (кандидатуру Арбитражного управляющего).

5. Сопроводили процедуру банкротства до полного списания долгов.

**Итог:** судебная процедура заняла 9 месяцев 21 день, все долги Сайфуллиной Фариды Рахматулловны на общую сумму 762 499 рублей были списаны.

**Ссылка на дело:** [kad.arbitr.ru](https://kad.arbitr.ru)<sup>1</sup>

<sup>1</sup> <https://kad.arbitr.ru/Card/160f5544-4d93-417f-b2ca-ca3e5422d243>



## АРБИТРАЖНЫЙ СУД ОРЕНБУРГСКОЙ ОБЛАСТИ

ул. Краснознаменная, д. 56, г. Оренбург, 460024  
<http://www.Orenburg.arbitr.ru/>

### О П Р Е Д Е Л Е Н И Е

г. Оренбург  
04 апреля 2023 года

Дело № А47-8238/2022

Резолютивная часть определения объявлена 28 марта 2023 года  
В полном объеме определение изготовлено 04 апреля 2023 года

Арбитражный суд Оренбургской области в составе судьи Евдокимовой Е.В. при ведении протокола судебного заседания секретарем Туровой Л.Н.

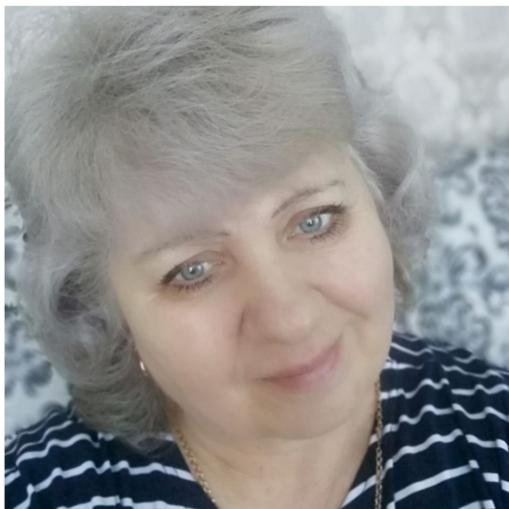
рассмотрел в открытом судебном заседании в рамках дела о несостоятельности (банкротстве) Сайфуллиной Фариды Рахматулловны (29.01.1954 г.р., место рождения: г. Кувандык Оренбургской области, адрес регистрации: 462200, Оренбургская область, р. Кувандыкский, ст. Дубиновка, ул. Станционная, д. 25; ИНН: 560500123186, СНИЛС:053-210-576)

ходатайство финансового управляющего о завершении процедуры реализации имущества должника.

Лица, участвующие в деле, о времени и месте судебного заседания извещены надлежащим образом в соответствии со статьями 121, 123 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации (далее -

*Скриншот сайта [https://kad.arbitr.ru/Document/Pdf/160f5544-4d93-417f-b2ca-ca3e5422d243/9819c226-f773-413b-be90-cc03e7dcc25b/A47-8238-2022\\_20230404\\_Opredelenie.pdf](https://kad.arbitr.ru/Document/Pdf/160f5544-4d93-417f-b2ca-ca3e5422d243/9819c226-f773-413b-be90-cc03e7dcc25b/A47-8238-2022_20230404_Opredelenie.pdf)  
isAddStamp=True*

**История №2. «Ранее я уже обращалась в две юридические фирмы, но там мне не помогли, и вот я пришла к вам» — история Светланы, которая долго искала юристов, которые реально помогут**



*Сахно Светлана Владимировна*

### **История клиента**

Светлана живет в Омской области. На момент обращения в компанию сумма долгов составляла более 1 700 000 рублей, при этом было открыто исполнительное производство в ФССП и судебные приставы ежемесячно списывали половину дохода Светланы в счет погашения долгов перед Сбербанком и «Совкомбанком». Оставшихся денег с трудом хватало на жизнь. Имущество: квартира (единственное жилье, неприкосновенно при процедуре банкротства).

До заключения с нами договора оказания юридических услуг Светлана обращалась за помощью в две другие юридические компании, однако это не дало результата. Светлана понимала, что нужно срочно исправлять ситуацию, искать юристов-профессионалов, и обратилась к нам, чтобы мы помогли до конца пройти процедуру банкротства.

**Что мы сделали:**

1. Собрали документы, чтобы доказать сложное финансовое положение.
2. Исправили ошибки другой юридической компании.
3. Написали заявление и отправили документы в Арбитражный суд Омской области.
4. Защитили интересы в суде и признали клиента банкротом — Светлане принимать участие в судебном заседании не пришлось, все проходило онлайн и без личного присутствия.
5. Утвердили СРО (кандидатуру Арбитражного управляющего).
6. Сопроводили процедуру банкротства до полного списания долгов.

**Итог:** судебная процедура заняла 1 год 3 месяца 6 дней (процедура затянулась из-за необходимости исправления ошибок другой юридической компании), все долги Сахно Светланы Владимировны на общую сумму 1 703 019 рублей были списаны.

**Ссылка на дело:** [kad.arbitr.ru](https://kad.arbitr.ru)<sup>1</sup>

<sup>1</sup> <https://kad.arbitr.ru/Card/de60b607-e6f7-4396-8ea7-af3b0d3f26a6>



44/2023-80280(2)

**АРБИТРАЖНЫЙ СУД ОМСКОЙ ОБЛАСТИ**ул. Учебная, д. 51, г. Омск, 644024; тел./факс (3812) 31-56-51 / 53-02-05, <http://omsk.arbitr.ru>, <http://my.arbitr.ru>**О П Р Е Д Е Л Е Н И Е**город Омск  
04 мая 2023 года№ дела  
А46-1270/2022

Резолютивная часть определения объявлена 26 апреля 2023 года. Полный текст определения изготовлен 04 мая 2023 года.

Арбитражный суд Омской области в составе судьи Шабаршиной Т.В., при ведении протокола судебного заседания секретарем судебного заседания Петровым В.Д., рассмотрев в судебном заседании отчет финансового управляющего имуществом Сахно Светланы Владимировны (31.08.1966 г.р., место рождения: дер. Старый Ревель Калачинский р-он Омская обл., адрес регистрации: с. Орловка Калачинский р-он Омская обл., ул. Школьная, д. 19, кв. 2, ИНН 551503354483, СНИЛС 064-073-930-55) Никитина Евгения Витальевича о результатах проведения процедуры реализации имущества гражданина в отсутствие участвующих в деле лиц – не явились, извещены,

**У С Т А Н О В И Л :**

Сахно Светлана Владимировна (далее по тексту - Сахно С.В., должник) 31.01.2022 обратилась в Арбитражный суд Омской области в установленном главой X Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее по тексту - Закон о банкротстве) порядке с заявлением о признании ее несостоятельной (банкротом).

Определением Арбитражного суда Омской области от 19.09.2022 указанное заявление принято к производству, назначено судебное заседание по проверке обоснованности требований должника.

Информация о принятии заявления к производству и назначении судебного заседания размещена в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Картоотека арбитражных дел» (<http://kad.arbitr.ru>).

Решением Арбитражного суда Омской области от 28.10.2022 (резолютивная часть оглашена 26.10.2022) заявление признано обоснованным, Сахно С.В. признана несостоятельной (банкротом) в отношении должника введена процедура реализации

*Скриншот сайта [https://kad.arbitr.ru/Document/Pdf/de60b607-e6f7-4396-8ea7-af3b0d3f26a6/292de766-e7af-41ef-98d1-b3608fd6b358/A46-1270-2022\\_20230504\\_Opredelenie.pdf](https://kad.arbitr.ru/Document/Pdf/de60b607-e6f7-4396-8ea7-af3b0d3f26a6/292de766-e7af-41ef-98d1-b3608fd6b358/A46-1270-2022_20230504_Opredelenie.pdf)  
isAddStamp=True*

**История №3. «Потерял работу, нечем было платить, а кредиторы названивали, хоть в петлю лезь» – история Константина, который списал долги и начал новую жизнь**



*Красильников Константин Валентинович*

### **История клиента**

Константин живет в небольшом поселке в Архангельской области. На момент обращения в компанию сумма долгов составляла более 700 000 рублей, три кредитора – «Альфа-Банк», Сбербанк и «Совкомбанк». Имущество: дом (единственное жилье, неприкосновенно при процедуре банкротства).

Константин потерял работу, нечем было платить по кредитам. Ранее у него уже была подобная ситуация, когда из-за просрочек по кредитам постоянно звонили кредиторы, поэтому Константин очень переживал, так как не хотел бы, чтобы это снова повторилось.

**Что мы сделали:**

1. Собрали документы, чтобы доказать сложное финансовое положение клиента.

2. Написали заявление и отправили документы в Арбитражный суд Архангельской области.

3. Защитили интересы в суде и признали клиента банкротом – Константину принимать участие в судебном заседании не пришлось, все проходило онлайн и без личного присутствия.

4. Утвердили СРО (кандидатуру Арбитражного управляющего).

5. Сопроводили процедуру банкротства до полного списания долгов.

6. После списания долгов Константин принимает активное участие в партнерской программе компании «Алые паруса», рекомендует нас своим друзьям и знакомым и помогает им воспользоваться законным правом списать долги через процедуру банкротства.

**Итог:** судебная процедура заняла 8 месяцев 5 дней, все долги Красильникова Константина Валентиновича на общую сумму 770 332 рублей были списаны.

**Ссылка на дело:** [kad.arbitr.ru](https://kad.arbitr.ru)<sup>1</sup>

<sup>1</sup> <https://kad.arbitr.ru/Card/5867636a-1f63-4f49-860c-1fc4b2da42b2>



АРБИТРАЖНЫЙ СУД АРХАНГЕЛЬСКОЙ ОБЛАСТИ  
ул. Логинова, д. 17, г. Архангельск, 163000, тел. (8182) 420-980, факс (8182) 420-799  
E-mail: [info@arhangelsk.arbitr.ru](mailto:info@arhangelsk.arbitr.ru), <http://arhangelsk.arbitr.ru>

### О П Р Е Д Е Л Е Н И Е

г. Архангельск

Дело № А05-3743/2022

13 декабря 2022 года

Резолютивная часть определения объявлена 13 декабря 2022 года

Определение в полном объеме изготовлено 13 декабря 2022 года

Арбитражный суд Архангельской области

в составе судьи Цыганкова А.В.

при ведении протокола судебного заседания помощником судьи Гончаренко М.Д.

рассмотрев в открытом судебном заседании дело по заявлению Красильникова Константина Валентиновича (дата и место рождения: 14.05.1981, пос. Пинюг Подосиновского р-на Кировской обл.; ИНН 291400877552; СНИЛС 071-145-491-39; адрес: Архангельская обл.) (далее – должник)

о признании его несостоятельным (банкротом)

в присутствии представителей:

от должника, финансового управляющего, кредиторов: не явились (извещены)

установил:

В рамках дела о банкротстве финансовым управляющим заявлено ходатайство о завершении реализации имущества гражданина.

Возражений на ходатайство в материалы дела не представлено.

*Скриншот сайта [https://kad.arbitr.ru/Document/Pdf/5867636a-1f63-4f49-860c-1fc4b2da42b2/fd263718-4b15-4fef-bff8-cd8a96e0ceb5/A05-3743-2022\\_20221213\\_Opredelenie.pdf?isAddStamp=True](https://kad.arbitr.ru/Document/Pdf/5867636a-1f63-4f49-860c-1fc4b2da42b2/fd263718-4b15-4fef-bff8-cd8a96e0ceb5/A05-3743-2022_20221213_Opredelenie.pdf?isAddStamp=True)*

**История №4. «Кредитов было столько, что уже не мог оплачивать ежемесячный платеж» — история Андрея, который отказался от рефинансирования и полностью избавился от долгов**



*Селиванов Андрей Владимирович*

### **История клиента**

Константин живет в Тюменской области. На момент обращения в компанию сумма долгов составляла более 1 800 000 рублей, кредиторы – Сбербанк, «Россельхозбанк». Имущество: дом (единственное жилье, неприкосновенно при процедуре банкротства).

Доход Андрея уменьшился до 35 000 рублей в месяц, и у него уже не было возможности вносить ежемесячные платежи 41 000 рублей по кредитам. При этом банки не шли навстречу и предлагали лишь рефинансировать кредиты, что не решало проблему Андрея.

### **Что мы сделали:**

1. Собрали документы, чтобы доказать сложное финансовое положение клиента, параллельно проведя предбанкротную подготовку и анализ оспоримых сделок.

2. Написали заявление и отправили документы в Арбитражный суд Тюменской области.

3. Защитили интересы в суде и признали клиента банкротом – Андрею принимать участие в судебном заседании не пришлось, все проходило онлайн и без личного присутствия.

4. Утвердили СРО (кандидатуру Арбитражного управляющего).

5. Сопроводили процедуру банкротства до полного списания долгов.

**Итог:** судебная процедура заняла 1 год 12 дней, все долги Селиванова Андрея Владимировича на общую сумму 1 817 734 рубля были списаны.

**Ссылка на дело:** [kad.arbitr.ru](https://kad.arbitr.ru)<sup>1</sup>

<sup>1</sup> <https://kad.arbitr.ru/Card/a21f8a80-17c9-4dee-9308-3174ade20fcb>



17/2023-90959(1)

**АРБИТРАЖНЫЙ СУД ТЮМЕНСКОЙ ОБЛАСТИ**Ленина д.74, г.Тюмень, 625052, тел (3452) 25-81-13, ф.(3452) 45-02-07, <http://tumen.arbitr.ru>, E-mail: [info@tumen.arbitr.ru](mailto:info@tumen.arbitr.ru)**О П Р Е Д Е Л Е Н И Е**г. Тюмень  
15 июня 2023 года

Дело № А70-12281/2022

Резолютивная часть определения объявлена 07 июня 2023 года  
Определение в полном объеме изготовлено 15 июня 2023 года

Арбитражный суд Тюменской области в составе судьи Климшиной Н.В., при ведении протокола судебного заседания помощником судьи Рязановым И.А., рассмотрев в открытом судебном заседании отчет финансового управляющего имуществом Селиванова Андрея Владимировича (16.07.1978 года рождения, место рождения: с. Упорово Упоровского района Тюменской области; зарегистрированного по адресу: 627180, Тюменская область, Упоровский район, с. Упорово, ул. Западная, д. 4, кв. 2, ИНН 722601131170, СНИЛС 065-739-570 03) - Никитина Евгения Витальевича о результатах проведения процедуры реализации имущества гражданина,

ходатайства о завершении процедуры реализации имущества гражданина, о применении к должнику правил об освобождении должника от обязательств, о перечислении с депозитного счета вознаграждения,

лица, участвующие в деле, в судебное заседание не явились, явку представителей не обеспечили, о времени и месте судебного заседания извещены надлежащим образом,

**УСТАНОВИЛ:**

Селиванов Андрей Владимирович (далее – Селиванов А.В., должник) 02.06.2022 обратился в Арбитражный суд Тюменской области с заявлением о признании его банкротом.

Определением Арбитражного суда Тюменской области от 10.06.2022 заявление Селиванова А.В. о признании его несостоятельным (банкротом) принято к производству и назначено судебное заседание по проверке обоснованности заявления.

Решением Арбитражного суда Тюменской области от 17.08.2022 (резолютивная часть решения оглашена 10.08.2022) Селиванов А.В. признан несостоятельным

*Скриншот сайта [https://kad.arbitr.ru/Document/Pdf/a21f8a80-17c9-4dee-9308-3174ade20fcb/3a3910f1-1639-4be6-b903-44462aa77230/A70-12281-2022\\_20230615\\_Opredelenie.pdf](https://kad.arbitr.ru/Document/Pdf/a21f8a80-17c9-4dee-9308-3174ade20fcb/3a3910f1-1639-4be6-b903-44462aa77230/A70-12281-2022_20230615_Opredelenie.pdf)  
isAddStamp=True*

**История №5. «Списывайте долги – никто не знает, что будет дальше!» – история Александра, которому списали долги на сумму более 83 000 000 рублей!**



*Степаньянц Александр Валентинович*

### **Ситуация клиента**

Александр живет в Москве. На момент обращения в компанию сумма долгов составляла более 10 млн рублей: это были долги по налогам перед ФНС России (около 400 тысяч рублей), долги перед банками (около 5 млн), кроме того, ранее Александр был ответственным лицом в ООО, директор которого умер, и его долг «перешел» нашему клиенту (примерно 5 млн рублей). Имущество: 1/2 квартиры (единственное жилье, неприкосновенно при процедуре банкротства), автомобиль (транспортное средство находилось в залоге по договору поручительства).

Александр обратился к нам, когда лишился постоянного заработка, при этом он не видел для себя иного варианта решения проблемы, кроме как списать все долги через процедуру банкротства физлица.

**Что мы сделали:**

1. Собрали документы, чтобы доказать сложное финансовое положение клиента (предбанкротная подготовка).

2. Написали заявление и отправили документы в Арбитражный суд города Москвы.

3. Защитили интересы в суде и признали клиента банкротом – Андрею принимать участие в судебном заседании не пришлось, все проходило онлайн и без личного присутствия.

4. Утвердили СРО (кандидатуру Арбитражного управляющего).

5. Один из кредиторов включился в реестр требования кредиторов на сумму долга более 9 000 000 рублей, так как Александр был поручителем по залоговому кредиту (являлся ответственным лицом в ООО); банк насчитал 60 999 765 рублей неустойки (пени и штрафы)!

6. Сопроводили процедуру банкротства до полного списания долгов.

**Итог:** судебная процедура заняла 1 год 9 месяцев, все долги Степаньянца Александра Валентиновича на общую сумму 83 041 026 рублей были списаны.

**Ссылка на дело:** [kad.arbitr.ru](https://kad.arbitr.ru)<sup>1</sup>

<sup>1</sup> <https://kad.arbitr.ru/Card/35083831-43e1-4f0d-ae14-8aad5ccd133e>



900001631\_36012976



## АРБИТРАЖНЫЙ СУД ГОРОДА МОСКВЫ

115191, г. Москва, ул. Большая Тульская, д. 17

<http://www.msk.arbitr.ru>

### О П Р Е Д Е Л Е Н И Е

г. Москва  
14 июня 2023 г.

Дело № А40-195980/21-73-524 «Ф»

Арбитражный суд города Москвы в составе:  
Судьи Таранниковой К.А.,  
при ведении протокола судебного заседания секретарем Тадевосоном Л.А.,  
рассмотрел в открытом судебном заседании в рамках дела о банкротстве должника-гражданина Степаньянца Александра Валентиновича отчет финансового управляющего, при участии:

#### У С Т А Н О В И Л:

решением Арбитражного суда г. Москвы от 25.10.2021 в отношении гражданина Степаньянца Александра Валентиновича (адрес регистрации: г. Москва, ул. Милашенкова, д. 12 В, кв. 31, дата рождения 13.02.1973 года; место рождения г. Москва, ИНН: 771509789993, СНИЛС: 020-033-487 78) (далее – должник) введена процедура реализации имущества гражданина. Финансовым управляющим должника утвержден Никитин Евгений Витальевич (далее – финансовый управляющий), о чем опубликована информация в газете «Коммерсантъ» № 206 от 13.11.2021.

В настоящем судебном заседании подлежал рассмотрению отчет финансового управляющего о результатах проведения реализации имущества гражданина.

Должник и финансовый управляющий в судебное заседание не явились, извещенные о времени и месте судебного разбирательства в соответствии со статьей 123 АПК РФ. На основании статьи 156 АПК РФ дело рассмотрено в их отсутствие.

Через канцелярию арбитражного суда о финансовом управляющем поступило

*Скриншот сайта <https://kad.arbitr.ru/Document/Pdf/35083831-43e1-4f0d-ae14-8aad5ccd133e/5eec52e7-baa3-4255-8eba-5c7fadec6a9/>  
A40-195980-2021\_20230614\_Opredelenie.pdf?isAddStamp=True*



20 октября

Юридическая компания "Алые Паруса" — отзывы  
Переслано от Сергей Сидоров

Урррааа!!

Сегодня прошёл первый суд, меня признали банкротом..  
Очень сильно признателен девочкам из сопровождения..  
Они Супер!!!  
Всё объяснят, разъяснят...  
Спасибо "Алам Парусам"...



219 16:27

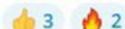
24 октября

Юридическая компания "Алые Паруса" — отзывы  
Переслано от Елена Сергеевна

У нас в Забайкалье сегодня 19 градусов тепла, на небе солнышко  
и у меня сегодня на душе очень солнечно - я официально  
банкрот!

Огромная благодарность всему коллективу "Алые паруса"! 🥰  
Пройден самый сложный и волнительный этап процедуры,  
осталось чуть-чуть! А как же я сомневалась в самом начале 🤔,  
долго раскачивалась, но девочки меня убедили - спасибо им  
большое!!!!

Когда прозвучит " последний аккорд ", я обязательно напишу,  
похвастаю 😊



236 10:55

Скриншот [https://t.me/alueparusa\\_bankrotstvo\\_otzyvu](https://t.me/alueparusa_bankrotstvo_otzyvu)

30 октября

Юридическая компания "Алые Паруса" — отзывы

Переслано от Tatiana Ruljova

Всем добрый день! Пишу с радостной новостью - меня признали банкротом!!! В "Алые паруса" я обратилась в июле, сегодня прошёл первый суд! Начался второй этап процедуры. Не могу выразить, какую благодарность я испытываю ко всем!!!

🔥 3 👍 2 ❤️ 1

👁 243 13:10

Юридическая компания "Алые Паруса" — отзывы

Переслано от Анастасия 💖 Лехина Жена 💖 Галузяк

Всем добрый вечер! Меня признали банкротом. Я советую всем обращаться в эту фирму. Люди которые работают с вами. Они для меня создали хорошее мнение ,всегда свяжутся с вами если что не понятно. Хорошая фирма

🔥 3 👍 2

👁 210 18:22

Юридическая компания "Алые Паруса" — отзывы

Переслано от Анастасия 💖 Лехина Жена 💖 Галузяк

Я очень рада вы супер! Проблем не каких не было.

🔥 4 👍 1

👁 173 18:22

Юридическая компания "Алые Паруса" — отзывы

Переслано от D K

Добрый вечер!

Сегодня пришло решение суда в мою пользу. Признали банкротом!

В "Алые паруса" обратился 28 марта, первый суд был 23 октября. Не смотрите не даты, все индивидуально. Разные истории и регионы. Для меня главное результат. В моем случае история с долгами и просрочками тянется с февраля 2014 года. Сожалею, что не начал процедуру банкротства раньше.

🔥 3 👍 2

👁 270 20:23

Скриншот [https://t.me/alueparusa\\_bankrotstvo\\_otzyvy](https://t.me/alueparusa_bankrotstvo_otzyvy)

2 ноября

Юридическая компания "Алые Паруса" — отзывы  
Переслано от Татьяна Бондаренко

Здравствуйте хочу выразить огромную благодарность всем кто принимал участие в моём деле по банкротству вчера прошёл последний решающий суд меня признали банкротом наконец то я свободна от долговой ямы с кредитами я всем буду рекомендовать вашу компанию вы классные доводите своё дело до финиша с вами приятно иметь дело а жалею что сразу к вам не обратилась а подарила каким то левым 70 тысяч думала они спишут а они деньги поимели и всё люди будьте бдительными не попадайтесь на уловку мошенников компании я желаю процветания и побед над дальнейшими делами которым ещё предстоит дойти до конца и освободится от долгов ура 🙌



👁 206 10:31

Юридическая компания "Алые Паруса" — отзывы  
Переслано от Ирина Репина

01.11.2023г меня признали банкротом.Я хочу выразить большую благодарность команде "Алые паруса",я доверилась им и не ошиблась .я благодарна девочкам,которые работали со мной.за их труд,терпение,доброту.Хочу пожелать дальнейших успехов в работе,счастья и самое главное всем здоровья.Удачи Вам.



👁 66 13:52

Скриншот [https://t.me/alueparusa\\_bankrotstvo\\_otzyvy](https://t.me/alueparusa_bankrotstvo_otzyvy)

Юридическая компания "Алые Паруса" — отзывы

Переслано от 34368 Адежкина

Хочу поделиться своими страхами и переживаниями. В начале пути. У меня был выбор между тремя компаниями. Алые паруса, компания, где моя знакомая проходила банкротство и ещё одна название конечно не помню. Мой выбор пал на Алые паруса, благодаря Светлане ,пообщавшись с ней, у меня уже не было никаких сомнений в выборе.

Так получилось ,что я не могла подъехать в офис и Светлана любезно согласилась провести со мной встречу онлайн. Меня покорила её не навязчивость и умение всё доходчиво объяснить , вот так я оказалась в Алых парусах.

Светлана Донских !!!

Вам отдельная благодарность.

Благодаря Вам мои страхи развеялись 👍😅



👁 53 13:43

Юридическая компания "Алые Паруса" — отзывы

Переслано от 34368 Адежкина

Спасибо всем за поздравления!!!

И удачи тем ,кто в начале пути, не сомневайтесь здесь всё работает. Команда супер.

А тем, кто стоит перед выбором .

**Ребята РЕКОМЕНДУЮ!!!**

Это лучшая команда.

Они всегда на связи и уделяют столько времени, сколько действительно нужно . Причём кажется ,что наше нытьё, по поводу страха

Они принимают с душевным теплом. Это ж какие нервы надо иметь 😅. Думаю те, кто работает с людьми ,это прекрасно понимают.



👁 66 13:43

Скриншот [https://t.me/alueparusa\\_bankrotstvo\\_otzyvy](https://t.me/alueparusa_bankrotstvo_otzyvy)



Выше мы представили вам некоторые отзывы наших клиентов из Telegram-канала компании, а также пять удивительных историй людей, которые смогли выбраться из долговой ямы и начать новую жизнь благодаря процедуре банкротства.

Фарида, Светлана, Константин, Андрей и Александр поделились своими впечатлениями, рассказывая, как им удалось избавиться от непосильных платежей по кредитам и долгам. Их истории доказывают, что правильное решение и помощь опытных специалистов могут полностью изменить жизнь человека, освободив его от финансовых проблем.

Все эти истории подтверждают эффективность процедуры банкротства физических лиц и неоспоримую выгоду, которую она может принести. Отзывы клиентов и скриншоты из Telegram-канала подтверждают важность выбора правильного пути для решения финансовых проблем.

Надеемся, что эти реальные истории и отзывы мотивируют вас не отчаиваться, если вы оказались в тяжелой финансовой ситуации. Банкротство — это не конец, а начало новой жизни!

### **БОНУС ДЛЯ ЧИТАТЕЛЕЙ — БЕСПЛАТНАЯ ОНЛАЙН-КОНСУЛЬТАЦИЯ ФИНАНСОВОГО ЭКСПЕРТА**

Мы понимаем, что решение финансовых проблем может казаться сложным и требовать дополнительной помощи. Поэтому рады предложить нашим читателям уникальный бонус — бесплатную онлайн-консультацию с опытным финансовым экспертом!

Если вы столкнулись с трудностями в погашении долгов, оспаривании судебных решений или вам просто требуется профессиональная помощь в финансовых вопросах, команда экспертов готова прийти к вам на помощь.

Для получения бесплатной онлайн-консультации просто оставьте заявку на сайте <https://alueparusa.ru/> или позвоните по телефону **+7 (999) 555-97-33**. Финансовый эксперт свяжется с вами в кратчайшие сроки, чтобы обсудить ситуацию, ответить на ваши вопросы и помочь найти оптимальные варианты решения вашей финансовой проблемы. Акция бессрочная!

Важно понимать, что каждая ситуация индивидуальна и варианты решения проблемы могут различаться в зависимости от особенностей вашей ситуации. Мы готовы оказать помощь, поддержку и решения, чтобы помочь вам вернуть контроль над своей финансовой жизнью.

**Не упустите возможность получить бесплатную онлайн-консультацию с финансовым экспертом! Оставьте заявку на <https://alueparusa.ru/> или позвоните по телефону +7 (999) 555-97-33 прямо сейчас!**

Отсканируйте QR-код для быстрого перехода на сайт:



## ВМЕСТО ПОСЛЕСЛОВИЯ

«У вас есть паруса, а вы вцепились в якорь» — великий китайский философ и мыслитель Конфуций более двух тысячелетий назад говорил о том, что каждый человек имеет все возможности и потенциал для достижения успеха. Однако из-за своих собственных страхов, отсутствия профессиональных знаний или психологических установок часто мы сами удерживаем себя от достижения своих целей.

Каждый человек обладает способностями и ресурсами, которые могут помочь ему достичь финансового благополучия. Однако часто мы либо пускаем ситуацию на самотек, либо не стремимся получить новые знания и навыки, необходимые для достижения наших целей, либо нам мешает «якорь» в виде психологических установок и давления родных и близких, удерживающих от принятия тех или иных решений.

Для полного решения своих финансовых проблем необходимо преодолеть свои ограничения, страхи и полностью использовать все возможности. Только тогда вы сможете развернуть паруса и двигаться вперед, к финансовому успеху и благополучию!







**Дмитрий Смородинов**  
**Александр Кириллов**  
**Сергей Анисимов**

Жизнь без долгов  
Инструкция по применению

НЕ ПЕЧАТАТЬ

ISBN 978-5-0062-2804-7



9 785006 228047 >