

Минусы банкротства



Что сказано в законе?

При упоминании терминов «банкрот» и «банкротство» у многих людей в воображении всплывают разные пугающие картины: изможденные люди, выживающие на хлебе и воде, вечные судебные заседания, звонки коллекторов и, как итог, лишение всего имущества. Картина страшная, не правда ли?! Но так ли это? Давайте разбираться: где правда, а где людские домыслы.

С 2015 года признать себя банкротом могут не только юридические лица, но и физические (включая индивидуальных предпринимателей). Признать себя финансово несостоятельным гражданин может двумя способами: в судебном и внесудебном (упрощенном) порядке. Согласно первому, гражданин, обремененный неподъемными финансовыми обязательствами, подает заявление о признании его банкротом в арбитражный суд. Минимальная сумма долга не ограничена. Инициатором признания физического лица банкротом, кроме самого должника, может стать кредитор.

В соответствии со вторым способом, гражданин может признать себя банкротом во внесудебном порядке, без обращения в арбитражный суд. В этом случае, физическое лицо обращается с заявлением о признании финансовой несостоятельности в многофункциональный центр (МФЦ) по месту регистрации или постоянного места жительства. Сумма финансовых обязательств такого должника должна составлять от

50 тыс. руб. до 500 тыс. руб. Возможность признания банкротства физических лиц по упрощенной процедуре появилась с 1 сентября 2020 года.

Каждый из способов признания финансовой несостоятельности имеет ряд юридических особенностей (требования к должнику; особенности процедуры; стоимость и т.д.). Этот вопрос является достаточно объемным. Поэтому мы Вам советуем ознакомиться с другими статьями, опубликованными на нашем сайте, а также ознакомиться с видеороликами нашего ютуб-канала.

Практическая реализация процедуры банкротства

Все правовые последствия признания гражданина банкротом перечислены в статье 213.30 ФЗ №127 «О несостоятельности (банкротстве)». Физическое лицо, признанное банкротом:

1. Должно указывать данные о признании банкротом в анкете банка при взятии кредита или займа в течение 5 лет
2. Не может быть повторно признан банкротом в течение 5 лет
3. Не может занимать должности в органах управления:
 - *Юридического лица в течение 3 лет;*
 - *Кредитной организации в течение 10 лет;*
 - *Страховой организации, негосударственного пенсионного фонда, управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда, а также негосударственного пенсионного фонда или микрофинансовой компании в течение 5 лет.*

Особое внимание хотим обратить на факт несения физическим лицом юридической ответственности за совершение противоправных действий. Вступая в процедуру банкротства, вы должны знать, что суд, финансовый управляющий и кредиторы проводят проверку по всем вашим финансовым операциям и сделкам (наследования, дарения, купли-продажи) за последние 3 года, предшествующих подаче должником заявления. Если в ходе ее осуществления будут выявлены факты совершения противоправных действий, гражданин будет нести административную или уголовную ответственность.

Заблуждения о банкротстве

Бытует множество страшных историй о банкротстве. Однако всему тому, что говорят, особенно если это не профессионалы, верить не нужно. Ниже представлен перечень самых распространенных мифов о банкротстве физического лица:

1. **«Должник, признанный банкротом, должен будет отдать всё!»**

Это самый распространенный миф, который действительно пугает. Но данное утверждение никакой юридической силы. Даже наоборот, гражданско-процессуальное законодательство дает перечень имущества должника, которое не может подлежать реализации. Сюда можно отнести: единственное жилье (за исключением ипотечного); предметы быта; бытовая техника в единственном экземпляре; имущество, необходимое для исполнения профессиональной деятельности; личные награды и т.д. Однако, стоит понимать, что остальное имущество должника (если оно имеется), все же будет в дальнейшем реализовано в счет погашения финансовых обязательств (вторая квартира, дача, земельные участки, предметы роскоши и т.д.). «Должника нельзя признать банкротом, если у него есть недвижимое имущество. Даже если это ваше единственное жилье».

Лишить единственных квадратных метров могут если:

- Жилье было приобретено по договору ипотечного кредитования и за него еще не расплатились;
- Жилье находится в залоге у кредитора (к примеру, для получения ссуды).

2. «После признания гражданина банкротом последует увольнение с работы»

Правовых оснований этого утверждения нет. Законом ограничивается лишь запрет на занятие руководящих должностей в органах управления юридическим лицом. Как вы думаете, много среди банкротов таковых?!

3. «Кредитная история банкрота безвозвратно испорчена, а следовательно, новый кредит ему не получить»

Доля правды в этом утверждении есть. Не стоит забывать, что с момента первых просрочек по платежам кредитная история уже «подпорчена» и не каждая кредитная организация решится на предоставление займа потенциально неблагонадежному клиенту. В пользу банкрота здесь говорят два факта. Во-первых, повторно пройти процедуру можно только через 5 лет, что даёт кредитору определенную гарантию, что займ будет возвращен. Во-вторых,, кредитная история каждого гражданина обновляется через 10 лет. Для исправления сложившейся ситуации специалисты рекомендуют прибегнуть к оздоровлению кредитной истории. Со статьей на эту тему Вы также можете ознакомиться на нашем сайте.

4. «Долговое бремя супруга-должника ляжет на супруга/супругу банкрота»

Имущество, имеющее статус совместно нажитого, будет подлежать реализации. Но в счет погашения долгов пойдут только денежные средства супруга-банкрота. Оставшаяся часть будет передана жене/мужу должника. При торгах по банкротству второй половине будет предоставлена возможность выкупа части супруга-банкрота.

5. «В результате банкротства гражданина органы опеки и попечительства отберут детей и лишают должника родительских прав».

Такого развития событий, при должном выполнении родителями своих обязанностей, быть не может. Процедура банкротства не является основанием для изъятия детей из семьи.

6. **«Банкрота и его семью лишат социальных выплат и других форм поддержки государства (к примеру, материнского капитала)».**
Никто не вправе лишать семью должника того, что причитается ей по закону. Социальные выплаты (например, пособие по уходу за ребенком до 1,5 лет) не будут включены в конкурсную массу для погашения имеющихся задолженностей.
7. **«Банкротство – очень дорогостоящая процедура».**
Прохождение процедуры банкротства в судебном порядке, пусть и самостоятельное, будет стоить гражданину-должнику не менее 60 тыс. руб. При привлечении юриста цена вырастет. Однако, при долгах в сотни тысяч и миллионы рублей, эта сумма кажется не такой уж и значительной.

Плюсы и минусы банкротства

Рассматривая достоинства и недостатки банкротства физических лиц, давайте начнем с главного – с его плюсов. К ним можно отнести:

- *Списание долгов должника. Эта причина является главной для должника, который планирует получить этот правовой статус. Банкротство – единственный законный способ избавления от непосильной долговой нагрузки.*
- *После первого судебного заседания о признании человека банкротом, сумма долга «замораживается». Прекращается начисление финансовых санкций (штрафы, пени).*
- *После признания гражданина банкротом прекращается его взаимодействие с коллекторскими организациями и их сотрудниками. С этого момента коллекторам запрещается связываться с должником путем встреч, звонков, SMS-сообщений с должником.*
- *Снятие ограничений на ранее арестованное имущество судебными приставами.*
- *В случае назначения судом реструктуризации долгов, гражданин может в течение 3-х лет избавиться от задолженностей на посильных и более выгодных для него условиях.*
- *В ходе прохождения процедуры банкротства гражданин не потеряет единственное жилье. Также имущество, перечисленное в ст. 446 ГРП РФ не будет лежать реализации (т.е. не будет в дальнейшем продано в счет погашения долгов), если оно не находится в залоге.*
- *Процедура банкротства не будет затрагивать финансовых и материальных интересов родственников должника. Исключение составляет имущество супругов, которое подпадает под статус совместно нажитого.*

К минусам банкротства относят:

- Отсутствие возможности управления своими финансами (за исключением специально выделенных денег) и распоряжения своим имуществом на протяжении всей процедуры банкротства. Всей финансовой стороной вопроса будет заниматься финансовый управляющий.
- Если единственное жилье должника находится в залоге у банка (например, ипотечная квартира), то оно при реализации имущества будет выставлено на торги.
- Процедура банкротства в судебном порядке требует расходов. Даже при самостоятельном прохождении процедуры она может обойтись должнику в 40-60 тыс. руб.
- При банкротстве физического лица реализации будет подлежать все имущество должника, не перечисленное в ст. 446 ГПК РФ.
- Сложное юридическое оформление процедуры.
- Банкротство физических лиц – процедура не быстрая. В среднем она занимает 6 месяцев, но может продолжаться и более долгий период времени.

Вокруг процедуры банкротств физических лиц ходит множество слухов и мифов. К счастью, большинство из них являются ложными и никакой юридической основы под собой не имеют. «В народе» термины «банкротство» и «банкрот» имеют негативный шлейф и являются чем-то нехорошим и постыдным. Это не так, банкротство физических лиц является единственным законным способом избавления от долгов.

Успешное прохождение процедуры банкротства, при всех своих минусах (рисках и недостатках), имеет один главный (но далеко не единственный) плюс – списание непосильных долгов. Не переживайте, все ваше имущество не заберут, кредиты в дальнейшем получить будет можно, с работы не уволят, все долги не перейдут на вашу супругу/супруга и детей не заберут.

Если долговые обязательства стали для Вас непосильными, предлагаем обратиться в нашу компанию «БФЛ Финанс». Наши специалисты помогут в решении возникших финансовых проблем. Первая консультация является бесплатной.