Практическое пособие по избавлению от кредитов через банкротство физического лица

Составитель Дзауров Джоси

Условия и последствия банкротства физического лица

Условия:

Каждый человек, у которого долгов больше 500 тыс. рублей, и он не платит по ним дольше трех месяцев, может объявить себя банкротом

Первый шаг
(сбор нужных документов)

1.Копия паспорта
2. Копия ИНН;
3. Копия СНИЛС (плюс выписка по счету застрахованного лица);
4. Документы о брачных отношениях, в том числе и о расторжении для случаев, когда оно было произведено в период не более трех лет до инициализации процедуры банкротства;
5. Документы о наличии несовершеннолетних детей;
6. Документ из налоговой инспекции о имеющемся/отсутствующем у физического лица статусе индивидуального предпринимателя;
Кредитные и иные документы, содержащие информацию о размере долга. Здесь необходимо указать все суммы которые вы должны по кредитам, займам, налогам, пенсионным взносам, штрафам и проч., поскольку процедура банкротства применяется в отношении абсолютно всех долгов гражданина;
7. Документы о финансах заемщика за последние три года. Сюда необходимо включить справки 2-НДФЛ, полученные у работодателя, справки о счетах и вкладах, документы, свидетельствующие об иных источниках доходов (например, получение наследства) и проч;
8. Документы об имуществе. При наличии у банкротящегося гражданина жилья или земельного участка, машины или других транспортных средств, драгоценностей, ценных бумаг, необходимо предоставить соответствующие документы, например, свидетельство о гос.регистрации собственности, свидетельство о регистрации транспортного средства и т.п. Сведения о нажитом супругами имуществе и его разделе также необходимо подкрепить документами;
9. Опись имущества гражданина с указанием места нахождения или хранения имущества, в том числе имущества, являющегося предметом залога
10. Медицинские документы, документы об опекунстве и др., например, подтверждающие сведения о вашей инвалидности, о признании вас безработным или о находящихся у вас на иждивении лицах. Кроме этого, если за предыдущие три года вы совершали какие-либо сделки, сумма которых превышает 300 тыс. рублей, следует предоставить документы и о таких сделках.

11. Выданная банком справка о наличии счетов, вкладов (депозитов) в банке и (или) об остатках денежных средств на счетах, во вкладах (депозитах), выписки по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) граждан, в том числе индивидуальных предпринимателей, в банке за трехлетний период, предшествующий дате подачи заявления о признании гражданина банкротом

12. Списки кредиторов и должников гражданина с указанием их наименования или фамилии, имени, отчества, суммы кредиторской и дебиторской задолженности, места нахождения или места жительства кредиторов и должников гражданина;

И, конечно, для признания банкротства следует грамотно составить заявление. Далее мы подробно расскажем, как грамотно составить такой документ и на что обратить внимание.

Второй шаг
(подача заявления в суд)

Заявление подается в арбитражный суд по месту проживания должника. Государственная пошлина составит 6 000 руб. Вместе с подготовленным заявлением в суд обязательно предоставляются документы, установленные ст. 213.4 Закона. В отличие от правил подачи иска в гражданском процессе, где суд сам направляет копии иска ответчику, должник в делах о банкротстве должен направить своим кредиторам копию заявления и материалов к нему заказным письмом с уведомлением, лучше объявленной ценности. Уведомление о направлении прилагается к заявлению.

***Образец заявления о банкротстве физического лица*:**

В _____
(наименование арбитражного суда)
Должник: _____
(Ф. И. О., полностью)
_____
(дата и место рождения),
место работы: _____
адрес: _____
ИНН: _____
телефон: _____
адрес электронной почты:
_____
Кредитор: _____
(наименование полностью, для юр.лица – ОГРН, ИНН),
адрес: _____
Кредитор: _____
(наименование полностью, для юр.лица – ОГРН, ИНН),
адрес: _____
Заявление о банкротстве физического лица
В настоящее время я нахожусь в трудном материальном положении в связи с _____ (указать причину). По состоянию на ___ _____ ___г. (дата подачи заявления) сумма требований кредиторов по моим денежным обязательствам, которые я не оспариваю, составляет _____ (указать сумму цифрами и пропись) руб. Задолженность возникла в период с __ _____ ___г. (указать дату неисполнения платежа) по __ _____ _г.

Ввиду отсутствия необходимых денежных средств, удовлетворить требования кредиторов в полном объеме не представляется возможным.

В настоящее время у меня имеется следующее имущество: _____ (вписать нужное), а также денежные средства в размере _____ руб., размещенные на счете № _____ в _____ (наименование Банка).

В соответствии с пунктом 2 статьи 213.3 Закона заявление о признании гражданина банкротом принимается судом при условии, что требования к гражданину составляют не менее чем пятьсот тысяч рублей и указанные требования не исполнены в течение трех месяцев с даты, когда они должны быть исполнены, если иное не предусмотрено Законом.

Согласно пункту 1 статьи 213.4 Закона гражданин обязан обратиться в суд с заявлением о признании его банкротом в случае, если удовлетворение требований одного кредитора или нескольких кредиторов приводит к невозможности исполнения гражданином денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей в полном объеме перед другими кредиторами и размер таких обязательств и обязанности в совокупности составляет не менее чем пятьсот тысяч рублей. силу указанных норм права имеются все признаки банкротства.

На основании вышеизложенного, руководствуясь статьями 213.1-213.4 Федерального закона от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», статьями 125-126, 223-224 Арбитражного процессуального кодекса РФ,

Прошу:

Признать _____ (указать Ф.И.О. заявителя) банкротом.

Утвердить финансового управляющего из числа членов _____ (наименование и адрес саморегулируемой организации).

Установить финансовому управляющему вознаграждение в размере _____ (указать сумму) руб. в месяц.

Приложения:

уведомление о вручении копии заявления и документов кредиторам и иным лицам;

документ, подтверждающий оплату государственной пошлины;

выписка из единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей либо иные подтверждающие указанные сведения документа (срок выдачи выписки не более 5 дней);
документы, подтверждающие наличие задолженности, основание ее возникновения и неспособность гражданина удовлетворить требования кредиторов в полном объем;
списки кредиторов и должников гражданина с указанием их наименования или фамилии, имени, отчества, суммы кредиторской и дебиторской задолженности, места нахождения или места жительства кредиторов и должников гражданина, а также с указанием отдельно денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей, которые возникли в результате осуществления гражданином предпринимательской деятельности;
опись имущества гражданина с указанием места нахождения или хранения имущества, в том числе имущества, являющегося предметом залога, с указанием наименования или фамилии, имени и отчества залогодержателя;
копии документов, подтверждающих право собственности гражданина на имущество, и документов, удостоверяющих исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности гражданина (при наличии);
копии документов о совершавшихся гражданином в течение трех лет до даты подачи заявления сделках с недвижимым имуществом, ценными бумагами, долями в уставном капитале, транспортными средствами и сделках на сумму свыше трехсот тысяч рублей (при наличии);
выписка из реестра акционеров (участников) юридического лица, акционером (участником) которого является гражданин (при наличии);
сведения о полученных физическим лицом доходах и об удержанных суммах налога за трехлетний период, предшествующий дате подачи заявления о признании гражданина банкротом;
выданная банком справка о наличии счетов, вкладов (депозитов) в банке и (или) об остатках денежных средств на счетах, во вкладах (депозитах), выписки по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) гражданина (при наличии);
копия страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования;

сведения о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица;
копия решения о признании гражданина безработным, выданная государственной службой занятости населения, в случае принятия указанного решения;
копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);
копия свидетельства о заключении брака (при наличии заключенного и не расторгнутого на дату подачи заявления брака);
копия свидетельства о расторжении брака, если оно выдано в течение трех лет до даты подачи заявления (при наличии);
копия брачного договора (при наличии);
копия соглашения или судебного акта о разделе общего имущества супругов, соответственно заключенного и принятого в течение трех лет до даты подачи заявления (при наличии);
копия свидетельства о рождении ребенка, если гражданин является его родителем, усыновителем или опекуном;
документы, подтверждающие иные обстоятельства, на которых основывается заявление гражданина.
Дата подачи заявления «___»_____ ____ г.
Подпись: _____

Третий шаг
(подача заявления)

закон предусматривает три способа подачи заявления о банкротстве физического лица: лично, почтой или онлайн.

Четвертый шаг
(реализация решения суда)

Решить вопрос о несостоятельности гражданина можно тремя способами:

1. реструктуризация долга;
2. реализация имущества банкрота;
3. мировое соглашение.

Реструктуризация — это изменение условий обслуживания долга (ставки и сроков). Претендовать на эту форму могут граждане с регулярным доходом, которые не имеют судимости за экономические преступления и не были прежде банкротами. По реструктурированным долгам не начисляют проценты, не вводятся прочие финансовые санкции, отменяются требования по обеспечению долга.

Реализации имущества всю конкурсную массу описывает финансовый управляющий. Он же проводит оценку, определяет сроки (вместе с кредиторами) и направляет в суд документы по реализации. Не подлежит продаже единственное жилье должника, его личные вещи и предметы первой необходимости.

Мировое соглашение заключают до того, как человека признают банкротом. При достижении соглашения прекращается процесс реструктуризации, останавливаются действия финансового управляющего, предоставляется отсрочка требований по погашению долгов. Если мировое соглашение нарушено, к процессу подключаются судебные органы.

Пятый шаг
(Признание банкротства)

Подразумевает, что государство и кредиторы признали гражданина неплатежеспособным и прекратили преследование с требованием погасить долг после того, как все меры для максимального удовлетворения требований выполнены. В этом и есть суть банкротства физических лиц. С признанием банкротом наступают все перечисленные в исследовательской работе последствия.