

## Пошаговая инструкция для списания долгов: на вооружение физическим лицам

Стоит отметить, что быстро стать банкротом не получится, необходимо последовательно пройти все этапы процедуры. От подачи заявления до вынесения определения суда проходит от 15 дней до трех месяцев. Реструктуризация долгов занимает четыре месяца. До полугода потребуется на реализацию имущества. Таким образом, минимальный срок банкротства физического лица составляет девять месяцев — это при условии, что суд сразу вынесет решение о продаже имущества без реструктуризации долгов. Определенное время потребуется и для того, чтобы подготовиться к процедуре.

1. **Сбор документов.** Список большой. Это сведения о статусе, долгах, сделках, имуществе и так далее. Какие конкретно документы нужны для подтверждения банкротства физических лиц, мы расскажем чуть позже. Отметим, что Закон №127-ФЗ определяет лишь перечень обязательных для всех случаев документов, не детализируя список для каждой возможной ситуации. Суду, как и всем кредиторам, предоставляются исключительно копии документов. Стоит иметь в виду, что отсутствие каких-либо документов может обернуться возвратом дела и потерей времени.

### **Важно!**

*Задача гражданина — подтвердить несостоятельность и убедить суд в наличии обстоятельств, которые препятствуют погашению долга. Если представленные в суде документы подтверждают минимальный доход претендента на банкротство, но при этом в собственности у гражданина имеются коттеджи, квартиры и яхты, то это, скорее всего, вызовет у суда подозрение в попытке фиктивного банкротства. В соответствии со статьей 197 УК РФ «Фиктивное банкротство» это чревато административной или уголовной ответственностью<sup>[3]</sup>.*

2. **Оформление заявления.** Заявление подается в арбитражный суд по месту жительства. Прежде чем это сделать, необходимо оформить документ, для чего потребуется систематизировать данные по долговым обязательствам и совершить ряд действий:
  - сформировать перечень кредиторов;
  - подсчитать итоговую сумму долга;
  - учесть текущие судебные процессы;
  - составить описание имущества;
  - составить описание банковских счетов;
  - выбрать саморегулируемую организацию арбитражных управляющих (СРО АУ), которая направит финансового управляющего. Участие управляющего — обязательное условие при оформлении банкротства физических лиц.
3. Заявление о банкротстве физического лица заполняют по установленной форме. В шапке указывают наименование суда, далее — Ф.И.О., дату рождения, паспортные данные, место жительства и адрес регистрации, телефон для связи с кандидатом в банкроты.

Заявление должно содержать сведения об общей сумме задолженности. Если заявитель не согласен с той суммой, которую вменяют кредиторы, он должен указать только неоспоримый долг. Отдельно прописываются долги по погашению

обязательных платежей и по возмещению вреда жизни и здоровью (если таковые имеются).

Затем гражданин перечисляет причины, которые привели к ухудшению финансового состояния. Отмечает наличие исковых требований, исполнительных производств или других документов, в соответствии с которыми происходит списание денег со счетов. Следующий пункт — наличие имущества и банковских счетов, в том числе за пределами РФ. Завершают заявление указанием наименования выбранной СРО и перечнем прилагаемых документов. При подаче заявления гражданин оплачивает госпошлину и прикладывает квитанцию об оплате.

4. **Подача заявления.** Закон предусматривает три способа подачи заявления о банкротстве физического лица: лично, почтой или онлайн.
5. **Реализация решения суда.** Решить вопрос о несостоятельности гражданина можно тремя способами:
  - реструктуризация долга;
  - реализация имущества банкрота;
  - мировое соглашение.

6. *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.

*При 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.

7. **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. Когда происходит признание физического лица банкротом, наступают все перечисленные выше последствия.

Список документов для банкротства физического лица установлен в нормативных правовых актах:

1. для упрощенного (внесудебного) банкротства он содержится в приказе Минэкономразвития России от 04.08.2020 № 497 «Об утверждении формы, порядка заполнения и подачи заявления о признании гражданина банкротом во внесудебном порядке» (список документов будет рассмотрен далее);
2. для банкротства физического лица через суд указан в ст. 213.4 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

При первом прочтении список кажется очень большим. Что именно понадобится для процедуры в конкретном случае, зависит от обстоятельств.

Если у гражданина нет имущества, официального дохода, и за последние три года он не заключал никаких сделок – перечень бумаг будет меньше, но тоже внушительный.

Сразу отметим, что при сборе документов для арбитражного суда заявитель должен учитывать следующее.

1. Некоторые документы имеют сроки действия. Например, выписка из ЕГРИП действует пять дней, а значит заказывать ее нужно в последнюю очередь.
2. Справки можно собрать самостоятельно или обратиться к юристам по банкротству – неважно, кто их получит.
3. Документы предоставляются в суд в копиях (кроме квитанций), заверять их не нужно. Если обращение подается онлайн через официальную систему «Мой арбитр», то сканы должны быть в хорошем качестве, технически соответствовать [требованиям системы](#).
4. Если каких-либо сведений не хватит, суд оставит заявление физического лица без движения. И примет только тогда, когда недостатки будут устранены.
5. Собрать все реально за 1–5 недель. Но нужно подойти к этому процессу ответственно и со всей внимательностью, чтобы ничего не перепутать и не забыть.

## Личные документы гражданина

Перечень небольшой. Собрать документацию не составит труда, так как большая часть бумаг находится у любого физического лица на руках:

1. паспорт (полностью все страницы);
2. ИНН – выдается в налоговой инспекции;
3. СНИЛС – небольшой зеленый бланк с номером лицевого счета;
4. трудовая книжка;
5. справки о заболеваниях, об инвалидности (подтверждает расходы на лечение и покупку медикаментов) – можно получить в медицинском учреждении;
6. справка о признании должника безработным – можно взять в службе занятости населения или в МФЦ, срок изготовления 1–2 дня. Если заказать через интерактивный портал региональной службы занятости, то отправят почтой, что существенно увеличит срок ее получения;
7. справка об отсутствии статуса ИП или выписка из ЕГРИП (срок действия 5 дней) – выдает ФНС России, можно [получить на сайте](#).

Среди личных документов отдельно выделим те, что связаны с браком и детьми:

1. свидетельства о браке, разводе, рождении детей;
2. [брачный договор](#);

3. соглашение об алиментах или судебное решение об их взыскании;
4. акт или справка органа опеки и попечительства о назначении опекуна, подтверждающие факт нахождения на иждивении нетрудоспособных членов семьи.

Если гражданин никогда не состоял в браке и не имеет детей, то эти сведения нужно указать в заявлении о банкротстве («в браке не состоял», «детей нет»).

## Подтверждение наличие долга

В этом списке документация, содержащая сведения о взыскателях, суммах долга, причинах его возникновения, начисленных процентах, штрафах и пенях:

1. кредитные соглашения с банками, договоры займа в МФО. При утрате документов дубликаты можно взять у кредиторов. В практике сложилось, что суды принимают снимки экрана личного кабинета интернет-банка с историей денежных операций;
2. долговые расписки и прочие договоры займа;
3. справки о долгах по ЖКХ, ФНС России, Пенсионного фонда России, ГАИ – предоставляют соответствующие органы. Большинство можно получить через [интернет-портал государственных услуг](#). Средний срок изготовления бумажных экземпляров: 5–10 дней;
4. судебные решения о взыскании задолженности. Их выдают в канцелярии суда, а также размещают на [официальных сайтах судов](#). Найти их не сложно по номеру дела или по фамилии (наименованию – для организаций) участников процесса;
5. постановления о возбуждении исполнительных производств в ФССП России и справка об остатках задолженности – можно взять у судебного пристава-исполнителя. Для этого придется написать соответствующее заявление (ждать около 10 дней).

Точную сумму финансовых задолженностей по кредитному договору нужно запросить у банка.

## Финансовые документы

Обширный список документов. Для того чтобы его подготовить, придется потратить больше всего времени и усилий:

1. справка о доходах заявителя за 3 года – дадут в бухгалтерии по месту работы либо у бывшего работодателя (срок изготовления до 3 дней). Также можно запросить в налоговой инспекции, заказать через Госуслуги или скачать в личном кабинете налогоплательщика;
2. справка о пенсии за 3 года (если физическое лицо является пенсионером) – предоставят в Пенсионном фонде России либо на официальном сайте ведомства через онлайн запрос;
3. справки о социальных выплатах и пособиях – нужно заказать через Госуслуги или личный кабинет на сайте Фонда социального страхования. Срок изготовления: 1–3 дня;
4. выписки по всем банковским счетам за последние 3 года – их выдают банки, в которых открыты счета и вклады, дебетовые и кредитные карты. Срок изготовления: 1–30 дней;
5. выписка по лицевому счету застрахованного лица – следует заказать в Пенсионном фонде России (либо получить онлайн через Госуслуги или в личном кабинете ведомства);

6. выписки о финансовых операциях, произведенных через электронные кошельки (например: PayPal, Юмани, VK Pay, WebMoney, Qiwi);
7. данные об удержанных за трехлетний период суммах налога – предоставляет налоговая служба.

## Документы об имуществе и сделках

В списке документы на самое крупное имущество и сделки. Несмотря на то, что в вопросе сказано, что имущества нет, иногда граждане заблуждаются:

1. документы на недвижимость: свидетельство о праве собственности или выписка из ЕГРН на квартиру, машиноместо, гараж, землю, жилой дом, нежилое помещение. Даже на единственное жилье;
2. документы по сделкам с недвижимостью за последние 3 года;
3. документы, подтверждающие владение транспортными средствами (даже если фактическое владение ими утрачено);
4. документы по сделкам с транспортными средствами за последние 3 года;
5. [выписка из ЕГРЮЛ](#) или реестра акционеров, если заявитель является учредителем любого юридического лица;
6. документы по сделкам с долями в уставном капитале юридических лиц за последние 3 года;
7. документы, подтверждающие владение ценными бумагами;
8. документы по сделкам с ценными бумагами за последние 3 года;
9. документы по сделкам с любым другим имуществом на сумму свыше 300 тыс. руб., совершенным физическим лицом в течение 3 лет;
10. список кредиторов и должников гражданина;
11. опись имущества физического лица.

Формы для описи и списка утверждены приказом Минэкономразвития России от 05.08.2015 № 530 «Об утверждении форм документов, представляемых гражданином при обращении в суд с заявлением о признании его банкротом».

Опись имущества физического лица представляет собой бланк, в котором содержатся основные данные о (об):

1. недвижимом имуществе должника (даче, квартире, гараже, земельном участке, жилом доме);
2. движимом имуществе (воздушном транспорте, водном транспорте, грузовых и легковых автомобилях, мототранспортных средствах, технике);
3. корреспондентских счетах в кредитных учреждениях;
4. акциях и ином участии в коммерческих организациях;
5. иных ценных бумагах;
6. наличных денежных средствах;
7. ином ценном имуществе (драгоценностях, в том числе ювелирных изделиях, предметах роскоши и искусства, имуществе, необходимом для профессиональных занятий).

При составлении описи имущества для процедуры судебного банкротства нужно указывать не только то имущество, которое войдет в конкурсную массу, но и то, что не подлежит конфискации в соответствии с законодательством.

Суд по представленным документам должен оценить финансовое и имущественное положение заявителя. Если при банкротстве гражданин преднамеренно скрыл имущество

от финансового управляющего и суда, то ему придется понести ответственность в соответствии со ст. 195 Уголовного кодекса РФ (от выплаты штрафа до лишения свободы).

## **Заявление о банкротстве и квитанции**

После сбора документов можно готовить заявление о банкротстве. Его форма законодательством не установлена (в отличие от упрощенного внесудебного банкротства). Кроме перечисленных выше бумаг, к заявлению в обязательном порядке прикладываются:

1. квитанции об оплате госпошлины – 300 руб.;
2. квитанция о внесении денежных средств на депозитный счет суда для оплаты вознаграждения финансового управляющего в размере 25 тыс. руб.;
3. квитанции и описи вложения, подтверждающие отправку пакета документов кредиторам;
4. доверенность (если документы в суд подает представитель должника).

## **Документы для упрощенного банкротства**

Так как внесудебное банкротство через МФЦ называют упрощенным, то и перечень документов здесь более простой. Не такой, как для суда.

Если гражданин решил объявить себя банкротом, то для процедуры ему понадобятся следующие документы:

1. заявление по форме, установленной приложением № 1 к приказу Минэкономразвития России от 04.08.2020 № 497. В заявлении указываются основные данные о гражданине: ФИО, ИНН, СНИЛС, информация о представителе гражданина (если подает не лично), список финансовых организаций, которым должен, и т.д.;
2. копия документа, удостоверяющего личность (паспорт);
3. копия временной регистрации (если обращаться в МФЦ не по месту постоянной регистрации);
4. доверенность (если заявление подает представитель);
5. список кредиторов;
6. договор кредита (займа);
7. решения суда о взыскании задолженности;
8. справки, подтверждающие наличие кредитных долгов (можно получить у кредиторов), а также по жилищно-коммунальным услугам, налоговым платежам, страховым взносам в Пенсионный фонд России, штрафам ГИБДД;
9. долговые расписки;
10. постановление об окончании исполнительного производства на основании п. 4 ч. 1 ст. 46 Федерального закона «Об исполнительном производстве». Оно послужит подтверждением того, что меры принудительного взыскания к физическому лицу применялись, но из-за отсутствия ликвидного имущества прекращены. Его копию можно взять в районном отделении ФССП России.

При подаче сведений нужно собрать актуальную информацию о своих действующих кредиторах (полное наименование, БИК и т.д.). Нередко банки продают долги коллекторским агентствам, а значит, если заявитель неверно укажет взыскателя, то кредиты не спишутся.

**ВНИМАНИЕ!**

[ЗДЕСЬ](#) находятся образцы заявлений