

## СОДЕРЖАНИЕ

### Вступление

1. Причины финансовой несостоятельности
  - а. Финансовая неграмотность
  - б. Форс-мажор
  - в. «Я сам обманываться рад...»
  - г. Ошибки в ведении бизнеса
  - д. Четыре вида дохода по Роберту Кийосаки
  
2. Обращение в кредитную организацию
  - а. Банки всегда заинтересованы выдавать кредиты
  - б. Циклы кредита
  - в. Деньги – это личная ответственность
  
3. Ценность финансовой свободы
  - а. Долговые обязательства понижают качество жизни
  - б. Невозможность вложиться в себя
  
4. Обращение за юридической помощью
  - а. Банкротство – законно разрешенная процедура
  - б. Банкротство – техническая вещь
  - в. Грамотная подготовка к банкротству
  - г. Гарантия защиты
  - д. Этапы проведения банкротства
  - е. Какие долги списать нельзя
  
5. Вопросы и ответы

### ВСТУПЛЕНИЕ

Финансовая свобода – это преобладание доходов над расходами. Доход должен быть регулярным и исключительно пассивным. При этом человек вполне может быть кому-то должен.

Финансовая зависимость наступает тогда, когда в течение двух-трех месяцев дохода не хватает покрыть базовые потребности: жилье, еда, регулярный отдых, лечение.

Почему человек попадает в финансовую зависимость? Иногда случаются катастрофы: всевозможные мировые и локальные финансовые кризисы меньшего масштаба, великая депрессия Америки, да и карантин, связанный с пандемией ковида 2020-го года многим нанес экономический ущерб.

Но самая частая причина попадания в долговую яму – отсутствие финансовой грамотности.

Что такое финансовая грамотность? Нужна она всем или только финансовым воротилам?

Все зависит от целей. Конечно, от финансовых целей. Какой доход вы считаете для себя достаточным? А какого дохода вы реально можете достичь? Если у вас недостаточно финансовой грамотности, то эти две суммы могут существенно отличаться. В мечтах все грезят о богатстве, но далеко не все понимают, что богатство – это лишь технология. И совсем мало людей, которые реально владеют финансовыми инструментами, с помощью которых можно достичь своего заветного уровня дохода.

Какие бы пути не привели к финансовой зависимости, важно оставаться социально состоявшимся человеком. Выплачивать годами неподъемный долг лишает любой надежды жить достойно.

Банкротство – цивилизованный, корректный выход из финансовой зависимости.

Закон о банкротстве физических лиц говорит: если человек понимает, что он не может выплачивать долги, суд, скорее всего, тоже это признает и освободит от долгов в той или иной степени, признав должника банкротом. Человек может иметь официальный доход, которого не хватает для погашения долгов.

Кредитная кабала – состояние, когда человек фактически работает на кредитную организацию. Большая часть его времени уходит на то, чтобы обслуживать долговые обязательства.

И он надолго, иногда на десятилетия застревает на одном этапе жизни. Должник не только не владеет своими деньгами: они принадлежат кредитору. Он не распоряжается и своим временем, чтобы работать над собой и сделать богаче себя: ему нужно работать, много работать. Должник целый день работает на компанию, чтобы сделать небольшую группу людей еще богаче.

У закабаленного человека больше нет времени и возможности поменять свои приоритеты, ценности и работу. Он больше не вкладывает в себя, а он сам – это самый ценный актив. Вкладывать в себя – это значит тратить время на себя, на свой отдых, на свое развитие.

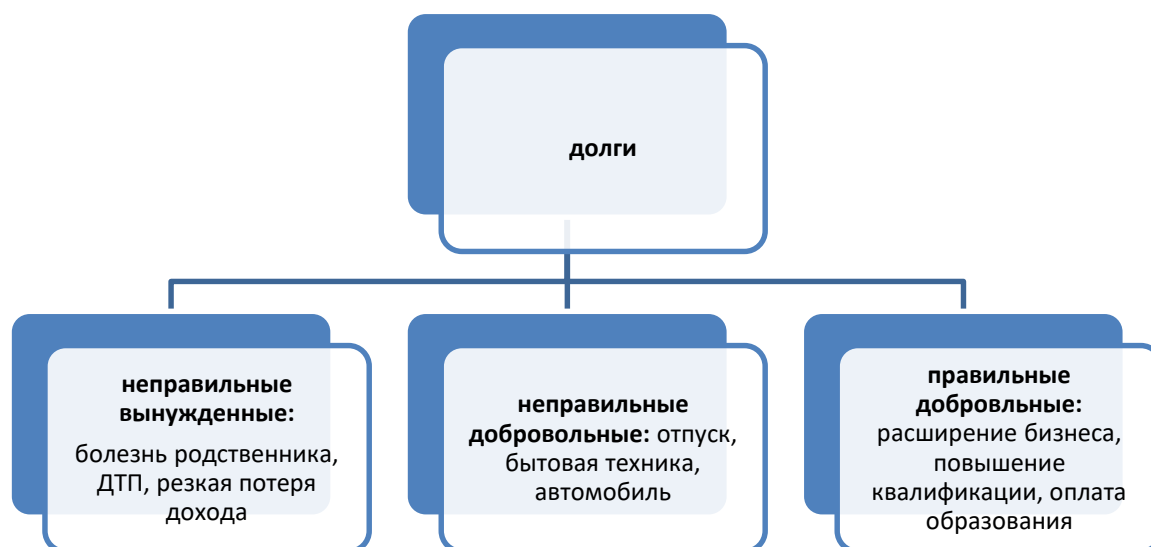
Банкротство возвращает человеку деньги, время и возможность быть собой.

## 1. Причины финансовой несостоятельности

В этой главе долги разделяются на правильные и неправильные. Рассмотрим подробнее.

Одни люди сначала вкладывают деньги в активы, создают пассивный доход, а уже из этого дохода покупают что-то для себя. Другие делают наоборот: покупают дорогие вещи, оформляя кредиты, чтобы выглядеть и чувствовать себя богатыми. Вечные должники – это не обязательно бедные люди. Долг – это превышение расходов над доходами. Тратить больше, чем получать может быть устойчивой привычкой. Часто, когда в жизни таких хронических должников появляется хороший доход, который может исчисляться суммой с пятью-шестью нулями, они делают новые неожиданные расходы, и снова наступает долговая яма.

Так происходит, потому что первые обладают финансовой грамотностью, а вторые – нет.



### а. Финансовая неграмотность

Где финансовая неграмотность, там и долги, и бедность. Миллионы людей по разным причинам не желают большого богатства. Но точно никто не желает быть бедным, ущемляя себя во всем.

Бедность является следствием финансовой неграмотности, которая, в свою очередь, – продолжение психологической незрелости. Постоянные же займы денег помогают снять тревожность, которая возникает от осознания собственной бедности.

Мобильный телефон, автомобиль, жилье, свадебное путешествие, протезирование зубов и даже курс массажа – в наше время деньги можно получить практически на любое желание. Часто эта доступность целей так увлекает, что, взяв в долг на какую-нибудь незначительную ерунду, человек входит во вкус, набирает кредитов, включая кредиты на погашение старых. У человека налицо установка, что проще взять "у дяди" в долг, чем заработать самому или накопить и дождаться заветного срока, чтобы приобрести желаемое.

Характерные тактически неверные шаги, которые приводят к долговой яме, – это брать как можно больше денег в долг, брать в каждом банке, где дают, бесконечно удовлетворяя свое желание обладать ранее недоступными вещами, не соизмерять платежи по кредиту со своим доходом, не иметь плана Б на случай потери работы (а то и вовсе не иметь постоянного источника дохода), не интересоваться суммой платежа по кредиту в момент его получения.

Если вы создали себе привычку брать деньги на то, что не принесет вам доход, вы обречены на дефолт. Роберт Кийосаки.

Первый тревожный признак – ситуация, когда кредитные деньги не способствуют увеличению доходов, а долговые обязательства растут быстрее, чем доходы. Такое обстоятельство неминуемо ведет к долговой яме.

Это с вероятностью 80% приводит к финансовой несостоятельности из-за неконтролируемого использования кредитов. Банк будет давать деньги до тех пор, пока человек не обанкротится. Любой банк дает, дает, дает – до тех пор, пока человек не перестанет платить по кредиту. И когда вы набираете кредиты, а ваши доходы не растут, приближается ваш дефолт.

Когда вы рассчитываете, можете ли платить по своим кредитам, вы исходите из сегодняшнего дня. А кредиты вам надо будет возвращать в течение пяти, десяти лет. Ипотека вас свяжет обязательствами на десять-двадцать лет.

Чем на большую сумму в долг вы претендуете, тем более вы должны быть финансово грамотным: просчитанной должна быть ваша жизнь, ваши цели, ваши ценности, вы должны знать свои желания и уметь считать свои доходы и расходы. И тем меньше шансов попасть в долговую яму.

Человек хочет быть богатым, обеспеченным комфортными условиями и вещами, но идет к богатству неправильным путем. Это нежелание задуматься, как достичь настоящего богатства.

Грамотным будет сначала подумать о том, как увеличить доход. Если брать кредит, то вложить деньги во что-то, что будет являться гарантией увеличения дохода. А из этого потока, некредитного дохода, брать деньги на жизнь. Создание пассивного дохода – классический путь к богатству. Но тема этой книги – как выбраться из долгов, из минуса, для того, чтобы вновь обрести свободу.

Бедные люди – это те, кто покупает пассивы, считая их активами, а богатые – те, кто вкладывает деньги именно в активы, получая при этом прибыль. Роберт Кийосаки

## б. Форс-мажор

Бывает, что случается несчастье: заболевает близкий родственник, происходит ДТП, возникают трудные жизненные обстоятельства. Требуются деньги. Никакой друг или родственник не в состоянии дать в долг нужную сумму, она слишком большая. И человек идет в банк. К сожалению, иногда случается так, что родственник, на лечение которого брался огромный кредит, умирает, а заемщику остается годами выплачивать долг. Если ситуация совсем тяжелая, то кредитов набирается на неподъемную сумму. Часто к тому времени уже продано единственное жилье. И тогда психологическое состояние человека вдвойне тяжелое. Кажется, что деваться некуда, надо отдавать долги...

## в. «Я сам обманываться рад...»

### Мошенники

К сожалению, взять на себя кредитные обязательства могут убедить мошенники. Такими злоумышленниками могут быть как незнакомые люди, укравшие паспорт человека (или воспользовавшиеся открытыми данными, например, выложенными в интернете копиями документов), так и ближайšie родственники или даже просто знакомые, уговорившие взять кредит. Здесь речь идет уже не столько об отсутствии финансовой грамотности, сколько о психологической незрелости человека, готового доверить свою финансовую свободу кому угодно под складные разговоры.

Одинокая москвичка средних лет со своим жильем познакомилась с представителем кавказской национальности, предпринимателем, харизматичным предприимчивым молодым человеком, которого через какое-то время пригласила проживать на своей жилплощади в качестве гражданского мужа. Молодой человек убедил женщину взять кредит на совместный бизнес под залог ее квартиры, после чего исчез. Лишь с нашей помощью женщина осталась с жильем, правда, с психологической травмой, полученной в результате действий ловкого мошенника. Женщина написала заявление в полицию, однако полиция помочь не смогла, объяснив, что потерпевшая самостоятельно брала кредиты, давая себе полный отчет в своих действиях. Это значит, что даже в случае поимки мошенника, полиция не будет предъявлять ему обвинение в нарушении какого-либо закона.

### Недобросовестная реклама

Большую неприглядную роль в закабалении граждан играет и недобросовестная реклама кредитных учреждений.

Конечно, реклама на то и реклама, чтобы показать то, чего, по сути, нет.

ФАС России регулярно привлекает к ответственности банки и другие кредитные организации, которые преднамеренно дают в рекламе неверную информацию о своих услугах по кредитованию, умалчивая об истинных условиях своих предложений.

ФАС России – уполномоченный федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по принятию нормативных правовых актов, контролю и надзору за соблюдением законодательства в сфере конкуренции на товарных рынках, защиты конкуренции на рынке финансовых услуг, деятельности субъектов естественных монополий и рекламы.

Например, давно стало нормой рекламирование минимальных процентных ставок по кредиту, которые в действительности предлагаются только для особых категорий клиентов. Также часто выясняется, что на выдачу максимального по размеру кредита могут надеяться те клиенты, которые предоставляют обеспечение в виде недвижимости или другой собственности. Как результат, клиент вынужден идти на это условие. Часто банк запускает рекламу с информацией о том, что данное кредитно-финансовое учреждение предоставляет займы с отсутствием комиссии и с разрешением погашать займ досрочно. При этом не упоминается, что клиент обязан застраховать жизнь и здоровье (за этот счет ставка по кредиту может существенно превышать объявленный процент по кредиту), а также умалчивается, что минимальная сумма досрочного погашения может быть в несколько раз больше ежемесячного платежа по кредиту.

Часто будущие клиенты кредитной организации узнают о реальной стоимости кредита лишь во время подписания договора, когда отсутствие юридической грамотности, острая потребность в ссуде и психологическое давление сотрудников банка не позволяют отказаться от заключения кабального договора. Сама процедура предоставления услуги проходит так, чтобы клиент как можно быстрее подписал договор о кредите. Редко в банке клиент имеет возможность получить договор в руки на несколько дней, чтобы в спокойной обстановке (а лучше с юристом) разобраться, что же он собирается подписывать. Ответ банковского работника на просьбу взять договор, чтобы внимательно его изучить, прост: клиент может ознакомиться со всеми типами договоров на сайте, банк выкладывает их в свободный доступ. Но на сайте висят шаблонные договоры, условия в которых могут очень отличаться от условий, изложенных в том договоре, который подпишет клиент. Данная ситуация вообще не является нарушением каких-либо норм: не нравится – не подписывай. Такой вот кот в мешке.

#### Микрофинансовые организации

Следует отметить особый вид кредитных организаций: это микрофинансовые организации, или сокращенно МФО. Кстати, если человек взял займ в МФО, путь к кредиту в банке ему уже закрыт.

Сейчас много говорится о том, что брать деньги в микрофинансовых организациях – гиблое дело. Но люди все равно идут и берут. Во-первых, видимо, нет другого выхода. Во-вторых, последние примерно пятнадцать

лет в нашем обществе существует обязательный атрибут потребления, и по привычке люди приобретают вещи не первой необходимости. Эта инерция продолжается.

Некоторые клиенты нашей компании были должны от тридцати до пятидесяти микрофинансовым организациям.

Самая большая опасность кредитования в этих организациях – неравные условия заемщика и самой организации. Это неравенство проявляется не столько в сумасшедших процентах кредита, сколько в информационном неравенстве. До сих пор у наших граждан остается привычка перекладывания ответственности на кредитную организацию (раньше это был исключительно государственный банк) с прежних советских лет, когда государство регулировало процессы займа. Однако те времена давно прошли, и сейчас кредитные организации защищают исключительно свои интересы и не заботятся о благополучии своих заемщиков.

Очень часто жертвами таких займов становятся пожилые люди, которые проходят в кредитной организации по возрасту (обычно займ может быть выдан человеку возраста до семидесяти лет), которые займ взяли, а вот отдавать его уже нечем. Далее начинается гиперактивность службы безопасности МФО. Это особенность микрофинансовых организаций. К тому же все диалоги как навязывания займа, так и требования возврата долга продуманы психологами с целью надавить на заемщика, заставить его принять нужные организации условия. Должник обращается в следующую микрофинансовую организацию "перехватить" денег для отдачи части долга в первую организацию. История с первым долгом на этом, конечно, не заканчивается, но при этом появляется еще один долг на таких же кабальных условиях.

Пожилая работница почты взяла займ в микрофинансовой организации в размере 6 тыс. рублей на покупку билета стоимостью 4 тыс. рублей своей внучке на концерт популярной певицы. Также деньги были потрачены на приобретение футболки стоимостью 2 тыс. рублей с изображением певицы. К сожалению, вовремя отдать долг не вышло, после чего началось плотное общение с работниками микрофинансовой организации по урегулированию ситуации. Через несколько месяцев безнадежных попыток выплатить долги микрофинансовой организации женщина попала к нам с долгом, в несколько раз превышающим сумму первоначального займа.

Микрофинансовым организациям должны 4 млн россиян.

Также это может быть пролонгирование договора опять же с выгодой для МФО, но не для заемщика. Часто должника вынуждают подписать договор о залоге своей собственности, например, своего жилья.

Суд будет на стороне кредитной организации, если должник сам подписал договор о залоге своей собственности, даже если эта собственность – единственное жилье.

Микрозаймы удобны лишь тем, кто их предоставляет. Завлекая ложной рекламой подтвердить заявку прямо через интернет или по телефону, предоставить деньги сразу на карту и быстро выдать необходимую сумму,

организация получает на честных и ответственных заемщиках, как минимум, удвоенную выгоду, при неисполнении заемщиками условий отдачи займа имеет в несколько раз больше выданной суммы денег. Скрытые условия помогают мошенничать с клиентами, не преступая законы, и зарабатывать огромные деньги на финансовой неграмотности граждан, попавших в трудную жизненную ситуацию.

#### г. Ошибки в ведении бизнеса

Нередко начинающие бизнесмены имеют мнение, что самое главное в бизнесе – первоначальный капитал, и эта уверенность толкает их на поход в банк за кредитом. Однако существуют определенные правила, которыми стоит руководствоваться при открытии бизнеса. Правила, за справедливость которых заплатило большое количество разорившихся предпринимателей.

Существует категория людей с предпринимательской жилкой, которых отличают повышенная рискованность. Сегодня они торгуют табаком, завтра футболками, потом завозят бытовую технику из Китая, могут открыть интернет-магазин и так далее. Предприимчивые бизнесмены любят использовать крупные мероприятия для заработка на большом скоплении людей. Однако не все так гладко, и, например, чемпионат мира по футболу, который проходил в России в 2018 году, побил все рекорды по прогоревшим бизнесам. Связавшись с таким масштабным делом, как футбольный чемпионат, или Олимпийские игры в Сочи (в 2014-м году банкротства физических лиц еще не было, но индивидуальных предпринимателей разорилось очень много), или универсиада, проходившая в Казани в 2013 году, предприниматели пытаются заработать. Такие события – не обязательно спортивной направленности, они могут быть любые, главное, крупные и с большим наплывом участников и зрителей. Подвизавшись под эти огромные массовые мероприятия, предприниматели открывают точки питания, магазины с сувенирами, сервисные службы, оказывают различные услуги. Однако где государство, там часто коррупция, несправедливость (хотя в бизнесе справедливости тоже не стоит искать), на такого горе-предпринимателя начинаются гонения, может быть, требования откатов, случаются проигранные аукционы, в итоге предприниматель выдавливается с рынка. Желание быстро заработать и неучитывание современных реалий приводит к тому, что недалекие бизнесмены остаются с большими долгами. Например, когда в Сочи в 2014 году требовалась крупная строительная техника, казалось выгодным брать ее в лизинг для предоставления застройщикам, но многие подрядчики не только не расплачивались, но и приводили технику в негодность. Результат – предприниматель оказывается в долгах за технику.

Существует много людей, которые полагают, что могут заняться бизнесом с нуля, не обладая нужными чертами характера и навыками как в определенной области деятельности, так и в управлении людьми и бизнес-процессами. Эти люди очень разные, среди них и хорошо зарабатывающие и желающие куда-то вложить свои лишние деньги топ-менеджеры, есть и просто молодые ребята, которые хотят попробовать свои силы в



предпринимательстве, ведь мотивации в интернете – пруд пруди: увлекают на открытие франшиз, сотрудничество, открытие онлайн-бизнеса. Как первые, так и вторые, вложив частично свои деньги, привлекают и огромные кредитные средства. Без должного опыта владельца бизнес прогорает. Тут же начинаются проблемы на официальной работе, так как после судов появляются приставы и забирают часть доходов, мало кому из работодателей это нравится.

Выход – банкротство. Мы проводим процедуру банкротства, после нее можно открывать ИП или быть самозанятым и пробовать начать бизнес с начала.

---

#### д. Четыре вида дохода по Роберту Кийосаки

В 1994-м году американский предприниматель Роберт Кийосаки описал четыре способа зарабатывания денег, которых назвал квадрантами денежного потока. Всего существует четыре квадранта, по которым распределяются люди на основании источника происхождения их доходов.

Должность отца Кийосаки позволяла устроить сына в одну из лучших школ в штате, где учились дети обеспеченных людей. После окончания школы Роберт решил продолжить образование и стал студентом Академии торгового флота. На протяжении трех месяцев молодой человек исколесил несколько морей и океанов. Затем Роберт стал курсантом Корпуса морской пехоты американской армии. Он управлял боевым вертолетом, прошел Вьетнамскую войну. После отставки Кийосаки снова сел на студенческую скамью, на этот раз Гавайского университета. Его очень заинтересовали курсы, на которых учили вести бизнес. Но он вскоре разочаровался и бросил учебу, пустая теория показалась неинтересной. После краткого курса инвестирования Роберт на протяжении трех лет занимал должность торгового агента в фирме «Ксерокс». Ему удалось накопить нужную сумму денег для открытия собственного дела.

Первые бизнесы не обогатили Роберта. Будущий миллионер остался без дома, к тому же его долг перед кредиторами равнялся 1 млн долларов. Жена Роберта Ким в одном из интервью сказала, что труднее всего им жилось в 1985-м году. Ничего не оставалось делать, как спать в машине или проситься на ночлег к знакомым.

После того, как он полностью обанкротился, началась белая полоса. Кийосаки основал Международную образовательную компанию под названием Rich Dad's Organization. Самыми большими достижениями образования по системе Кийосаки можно считать понятие «квадрант денежного потока» и новую трактовку пассива и актива, которые идут вразрез с классической бухгалтерией. Своей теорией Роберт Кийосаки изменил бизнес XXI века.

Каждый денежный сектор в схеме Кийосаки определяет тип личности человека, основные ценности, проблемы и образ жизни в целом и, конечно, мотивацию для кредита. Кредиты берутся на самые разные цели, однако сейчас речь не о том, что просит банк написать в заявлении на кредит. Каждый квадрант берет в долг по своим причинам. Опираясь на то, что богатство – абсолютная ценность, Кийосаки говорит, что долги бывают правильные и неправильные, вынужденные и добровольные.

Не все долги – "зло". Бывают долги правильные.

#### Квадранты Роберта Кийосаки

Две части денежного квадранта слева – это работники по найму, фрилансеры, частные предприниматели и держатели мелкого бизнеса. Эти люди обменивают свой труд и время на деньги.

Правая часть – это владельцы среднего и крупного бизнеса, а также инвесторы. Заработок этих людей не напрямую пропорционален потраченному времени и усилиям.



#### 1. Работающие по найму

Первый сектор – верхний квадрат слева. В нем присутствуют все сотрудники по найму, т.е. те люди, которые меняют свое время на средства, работая по найму.

Плюсы здесь – установленная заработная плата, гарантированная каждый месяц. Зарплата может быть достаточно высока, и наемный сотрудник имеет возможность несколько увеличить качество собственной жизни.

Минусы – отсутствие необходимого свободного времени. К тому же как только сотрудник перестает работать, приток средств незамедлительно пропадает. Человек работает, чтобы есть, и ест, чтобы работать. Роберт Кийосаки именуется это "крысиными бегами" (вспомните белку, которая без остановки бежит в колесе).

«Чтоб ты жил на одну зарплату!» Шуточное проклятие 90-х

В большинстве случаев наемный работник просто выполняет обязанности по своей должности, стабильно получая за это большую (или не очень большую) заработную плату и имеет возможность делать карьеру в своей организации. Зачастую денег наемным работникам не хватает, из-за чего они часто берут кредиты и влезают в долги, чтобы удовлетворить свои потребности. Кийосаки утверждает: чем больше денег зарабатывает человек в этом секторе, тем больше он начинает тратить.

Люди из первого сектора берут кредиты на холодильник, телевизор, отпуск и еду. В чем хитрость? Он взял 100 рублей. Через два года должен отдать 130 рублей. А то, что он купил, стоит через два года ноль. Телевизор будет стоить ноль рублей. То есть он берет кредитные деньги, а то, что он покупает, через два года стоит ноль. А отдать он должен 130 рублей. За телевизор и телефон кредит берут потребительский – там высокий процент, много надо отдавать по проценту. Убыток составляет 130%. Когда люди берут кредиты таким способом, они только беднеют. И беднеют катастрофически.

Для самых незащищенных слоев общества кредит несет самую разрушительную силу. Р.Кийосаки

Единственный способ вырваться из состояния белки в колесе для наемного работника – это стать профессионалом высокого класса в своей области, начать самостоятельно организовывать свою деятельность и научиться самому продавать свои услуги, перейдя, таким образом, в другие секторы.

## 2. Работающие на себя (фрилансеры и частные предприниматели)

Второй сектор – нижний квадрат слева. Это ниша частных предпринимателей, экспертов в какой-то области, фрилансеров.

Любой человек, находящийся в секторе малого бизнеса, имеет некоторые преимущества перед наемным работником. Это отсутствие начальника, возможность самому устраивать свой рабочий процесс. Однако

предприниматель имеет свою личную головную боль: это условия рынка и необходимость все делать самому, в том числе, и это главное, находить клиентов. Фрилансеры свободно распоряжаются своим временем, но чаще всего это выражается лишь в том, что график работы и отпусков определяет не начальник, а сама работа и клиенты. Это приводит к отсутствию у предпринимателя выходных и отпусков. И, хотя за свой труд частники могут получать больше, чем наемные работники, положение белки в колесе остается и здесь. Даже возможность самостоятельно планировать работу и большой заработок чаще всего не дают сделать какие-либо накопления, которые могли бы позволить ему перестать работать. Для этого нужна финансовая грамотность и понимание технологии богатства.

Этот человек покупает что? Квартиру для себя, помещение для бизнеса, машину и средства производства (автомобиль также часто берется для нужд бизнеса). Что получается: машину взял за 1 млн рублей, через два года она стоит, допустим, 800 тыс. рублей, ведь подержанный автомобиль стоит дешевле, чем новый. Человек в минусе на 200 тыс. рублей, но без машины его бизнес бы не функционировал. Самый крупный кредит – это недвижимость. Это кредит ипотечно-залоговый. Квартира или помещение, взятые за 1 млн рублей, через два года стоят, допустим, 1,1 млн рублей, ведь недвижимость постоянно дорожает. Переплата 100 тыс. рублей – это с процентами. Он заплатит 1,1 млн рублей, и у него останется подорожавшая недвижимость. Выгода – ноль. Такой кредит тоже невыгоден, но ситуация уже лучше, чем с потребительским кредитом.

Чтобы предпринимательская деятельность приносила богатство, а не просто доход на жизнь, частный предприниматель или фрилансер должны начать создавать рабочие места для других людей и продавать их навыки и умения. То есть перейти в третий сектор – в средний и крупный бизнес.



### 3. Владельцы среднего и крупного бизнеса

Третий сектор – верхний квадрат справа. Зачастую люди не понимают, чем отличается бизнес от профессии. Профессия – это то, за что работодатель платит зарплату. А бизнес приносит деньги, даже если хозяин там не появляется. Профессия – это зарплата. Бизнес – это актив, который приносит доход. Люди, работающие по найму, и предприниматели сосредотачиваются лишь на карьере, сверхурочной работе, поднимают свою квалификацию, повышают стоимость своих товаров и услуг на рынке труда, обладают дорогими вещами, но все еще финансово не защищены. Важно отличать хорошие долги от плохих и иметь пассивный доход как защиту от форс-мажорных обстоятельств.

Богатство – это не просто большой доход, богатство – это большой пассивный доход. Роберт Кийосаки

Бизнесмен – это человек, который может создавать рабочие места для людей из других секторов. Большой бизнес приносит значительно больший доход, чем работа по найму и предпринимательство. Однако бизнесмены не могут полностью оставить бизнес без присмотра, т.е. они также являются белкой, бегающей в замкнутом пространстве, пусть и в гораздо меньшей степени.

На что берут кредит бизнесмены? Чаще всего на развитие своего бизнеса. Начать бизнес – рискованное дело, нет гарантий, что он выстрелит. Одной из возможностей избежать самых крупных ошибок является путь снизу. Нужно в нем разбираться во всех тонкостях, знать основы и важные моменты, нужно не бежать искать первоначальный капитал в долг, как сейчас принято думать, а прорабатывать свой бизнес со всех сторон, понимать все процессы. Сначала всегда инвестируешь в себя, в свои знания, навыки, и только потом – в других людей и компании. Именно у бизнесменов самые крупные долги в случае неудачи с бизнесом.

### 4. Инвесторы

Четвертый сектор – нижний квадрат справа. Это инвесторы. Инвестор окончательно вырвался из положения белки в колесе. К сектору инвестирования можно отнести финансистов, банкиров, трейдеров, держателей акций, владельцев недвижимости под съем и т.д.

Инвестор вкладывает в выгодные предприятия свои и взятые в кредит ресурсы, не прикладывает к заработку никаких усилий, кроме интеллектуальных, и не продает за деньги свое время. Основная работа инвесторов – это поиск перспективных бизнесов. Достаток инвестора обеспечен процентами от его инвестиций в хорошие проекты. Для этого инвестору необходимо хорошо разбираться в бизнесе, который он покупает. Важно иметь навыки компетенции, чтобы оценить, насколько данный бизнес жизнеспособен.

При отсутствии достаточной компетенции инвестор рискует попасть в долговую яму. Распространенный способ жить на пассивный доход – приобрести объект недвижимости в ипотеку под сдачу в аренду. Однако

при недостаточном опыте инвестора работы с недвижимостью купленное помещение может не приносить предполагаемый доход, и тогда дефолт неизбежен.

Дефолт (англ. default – невыполнение обязательств) – невыполнение договора займа, то есть неоплата своевременно процентов или основного долга по долговым обязательствам или по условиям договора о выпуске облигационного займа.

Быть инвестором – самая высокая квалификация по обращению с деньгами.

Вывод Р.Кийосаки – кредит для самых незащищенных слоев общества несет самую разрушительную силу. Для них он наиболее опасен. Именно поэтому люди из первого квадранта считают, что кредит – это зло, и стараются его избежать любыми способами. Однако для большинства людей кредит – это необходимость.

Задача каждого самого для себя – определиться, каким способом, в каком секторе он хочет зарабатывать, и принять условия этого сектора.

Богатые приобретают активы. Бедняки и средний класс – пассивы, которые считают активами. Роберт Кийосаки

## 2. Обращение в кредитную организацию

### а. Банки всегда заинтересованы выдавать кредиты

Прибыль банка заключается в обороте своих средств. Деньги должны работать.

В первую очередь, прибыль делается на процентах. Товар банка – деньги, которые идут "в прокат", проценты – плата. Банк всегда находится в выигршной позиции. Если она не в выгодных процентах, то в скрытых платежах. Существуют комиссионные, оплата за выпуск карты, обслуживание, совершение покупок, снятие наличных и прочее.

Финансовые организации с помощью данных статистики учитывают возможные риски невозвратного долга. Это и назначение поручителя, которому будет предъявлено требование погасить долг вместо заемщика, и оформление залога в виде дорогостоящего имущества, и продажа долга особым организациям – коллекторам, а также небольшие сроки кредитования и другие выгодные банкам условия.

Автокредит и ипотека – золотая жила банков для получения прибыли. Переплаты по этим кредитам огромные. От невыплаты кредита банк надежно защищен предметом кредита: в случае неуплаты долга автомобиль и квартира уходят в банк, кроме того, клиент оплачивает страховку. По потребительским кредитам ставки также существенные. Как тут

не вспомнишь о старой доброй советской покупке в рассрочку...

Банк – это учреждение, где можно занять деньги, если есть способ убедить, что ты в них не нуждаешься. Марк Твен

В 2020-м году случился бум банкротств сотрудников одной государственной компании, которая функционирует в Москве. Компания является клиентом крупного известного банка, и все сотрудники этой компании – корпоративные получатели услуг этого банка. Любой банк всегда относится лояльно к выдаче кредитов своим корпоративным клиентам, ведь доход будущего заемщика надежно подтвержден. Банк согласен кредитовать таких заемщиков неправдоподобно большими суммами. Однако в определенный момент в компании произошли перемены, в связи с чем поменялись условия и возможности для работников, например, была перекрыта возможность подрабатывать себе в карман, и сотрудники остались лишь на своей официальной зарплате. Какое-то количество сотрудников новое руководство сократило, большое число этих людей было в предпенсионном возрасте, что усложняло им поиск новой работы. Разумеется, все кредиты у этих людей остались, и оплачивать их стало нечем. Единственный выход здесь оказался – банкротство.

#### б. Циклы кредита

Все всегда начинается с небольших сумм и заканчивается большими в зависимости от доходов гражданина. Сначала ему выдали 10 тыс. рублей, затем 20 тыс., 50 тыс., 100 тыс., дальше 200 тыс., 300 тыс. Это кредитный цикл, он начинается с восемнадцати лет, когда человек берет первый телефон в кредит, и цикл этот растет, как финансовая пирамида. Кредитная масса увеличивается, потому что в восемнадцать лет человек зарабатывает 20 тыс. рублей, и банк ему дает 10 тыс. Банк смотрит на его платежную дисциплину, на то, ответственный ли он человек. Он смотрит на это на небольших суммах. Потом создается эта самая кредитная история. И он автоматически видит потребительское поведение своего клиента, его платежное поведение. Банк собирает данные на человека.

Сначала кредитная история создается. И по мере того как увеличивается кредитный рейтинг, по мере того как банк фактически агрегирует информацию о клиенте, увеличивается та сумма, которую банк может выдать потенциальному клиенту.

Чем большую сумму возвращает клиент, чем своевременнее он это делает, тем большую сумму банк может позволить клиенту взять.

Такие параметры, как имущество и официальный доход, являются важными, но они второстепенные. Бывает, что у людей есть имущество и хороший доход, но они могут не отдавать кредит. Вопрос дисциплины и доверия между кредитором и заемщиком является основополагающим, а остальные финансовые показатели вторичны. И наоборот, человек, имеющий официальный доход 10 тыс. рублей, может платить 60 тыс. рублей по кредиту, и мы такое часто видим. Он будет последнее с себя снимать,

ущемлять себя во всем, но будет максимально удовлетворять требования кредиторов.

#### в. Деньги – это личная ответственность

Финансовая неграмотность также проявляется в нежелании читать контракты или непонимание того, что в этих контрактах написано. Например, есть ставка, которая прописывается в договоре, и есть ставка, которая называется «эффективные проценты». Это и есть реальные проценты, которые надо платить по договору. Многие люди наивно считают: если условия выплат кабальные, то суд поймет их ситуацию и избавит их от этих обязательств. Очень важно понимать, что понятие справедливости здесь не работает. Действует законодательство, действует контракт. Очень важно обратиться за помощью к специалистам, когда долг еще не достиг катастрофического размера. В этой ситуации надо как можно быстрее бежать и договариваться с кредитной организацией и юристами. Даже если сама организация не идет навстречу, то такая ее позиция – очень серьезный аргумент в суде, но об этом обычный заемщик, тем более, если он пожилой человек, просто не подозревает. Если избегать решения проблемы, замечать, так сказать, проблему под коврик, это чревато тяжелыми последствиями для последующего разбирательства, в том числе потерей имущества.

Частая ситуация, когда регулярный доход человека не покрывает ежемесячные выплаты по долгам. Должник берет еще один кредит, чтобы вовремя внести ежемесячный платеж. При этом в следующий расчетный период будет необходимо оплачивать уже новую задолженность по новому кредиту, в то время как первоначальный кредит по-прежнему требует обслуживания. Опасно использовать один кредит для постоянного погашения другого, потому что придется вести обслуживание процентов нового кредита, увеличатся переплаты, появятся дополнительные проценты. Это путь в долговую яму: вместо одного кредита появляются два, ситуация усложняется тем, что даты закрытия ежемесячных платежей могут находиться рядом. При непогашении ежемесячного платежа обоих кредитов будут начислены проценты и штрафы в двойном размере. Оплата кредита другим кредитом работает, если эта ситуация временная, если доход упал ненадолго, и должник знает, что заработок точно вырастет в ближайшее время. Неразумное распоряжение деньгами – путь в долговую яму в геометрической прогрессии. Гораздо рациональнее попросить у банка кредитные каникулы, либо провести рефинансирование кредита в другом банке под более выгодный процент. Однако часто ввиду недостаточной финансовой грамотности этим способом пользоваться уже поздно. Тогда остается либо тянуть долги, либо выходить на банкротство.

### 3. Ценность финансовой свободы



#### а. Долговые обязательства понижают качество жизни

Из низкой позиции виноватого человек инстинктивно будет стараться быстрее уйти. Переживание по поводу долгов – гарантия того, что психика человека просто не позволит ему долго оставаться в таком положении. Некоторые люди постоянно занимают деньги, берут кредиты, буквально живут в долг и не переживают. А кто-то вовсе получает стабильный доход, не платит по счетам и спокоен, как удав. Но это защитная реакция. Особенно в нынешних сложных обстоятельствах пандемии. Долги копятся и подавляют все больше и больше, оказавшись в долговой яме, человек так переживает, что... перестает переживать. «Я все равно не справлюсь». Включается механизм вытеснения, человек проявляет полное безразличие или саркастически относится к своей тяжелой ситуации. В этом случае, переживая глубокий невроз, человек становится хроническим должником, и это уже может быть опасно.

Чтобы посмотреть на ситуацию с долгами здраво и начать действовать, нужно упорядочить мысли и успокоиться.

Постоянная задолженность не только ухудшает психологическое состояние человека, но и влияет на качество принимаемых решений, в том числе финансовых. Если же человеку помочь вырваться из этого порочного круга, есть шанс, что впоследствии он станет распоряжаться своей жизнью более разумно.

К такому выводу пришли ученые из Национального университета Сингапура, проводившие свое исследование в 2015–2017-х годах. Его участниками стали почти двести человек с хронической задолженностью, для погашения которой все они обратились за социальной помощью.

Ученые провели тестирование участников программы до того, как они погасили свои долги, и после. Измерялся уровень тревожности, когнитивные способности и качество принимаемых финансовых решений. В результате три месяца спустя, когда часть долгов была погашена, участники эксперимента ощущали себя более уверенно и лучше распоряжались финансами.

Еще одно исследование, проведенное "Райффайзенбанком", показывает, что у каждого второго жителя России есть кредиты. У каждого третьего – по два займа. У 20% респондентов – три кредита и более. При этом большая часть долгов – кредиты на небольшие суммы: у 40% опрошенных заем не превышает 100 тыс. рублей, у 38% долг до 500 тыс. рублей. Самые популярные кредитные продукты – потребительские займы, затем идут кредитные карты и кредиты наличными. Ипотека занимает лишь четвертое место.

Ученые считают, что в сегодняшней ситуации выиграют организации, которые будут относиться к должникам с уважением. Дадут возможность связаться по телефону или онлайн, главное, останутся в контакте со своими клиентами. Поэтому нужно избегать жестких схем, информировать людей, вести диалог, а не угрожать. Все решаемо. В России ужесточаются правила общения банков и коллекторов со своими должниками. Однако человеку, попавшему в долговую яму, важно помнить, что отсутствие денег не делает никого недостойным гражданином и искать корректный выход из своей ситуации.

За время изоляции многие люди, которые честно работали и платили налоги, остались без поддержки и информации, переживают это, как личное оскорбление. "Ах, ты мне не помог, вот и от меня денег не увидишь!" Получается, назло кондуктору идем пешком.

Быть обязанным кому-то – тяжкий груз, который мешает жить каждую секунду. Человек смотрит кино, а в голове крутятся мысли о неоплаченных долгах. Для людей, склонных к невротическим состояниям, долг – это повод для бесконечного волнения. Он не знает, что будет завтра, боится этой неизвестности, ничего не контролирует. Поэтому и отпустить проблему не может, сидит с ней в обнимку и молча переживает. «Пока долги не отданы, я плохой человек». Это сложная тема, которая связана, в первую очередь, с самоощущением и воспитанием человека. Как правило, родители не учат детей смотреть на денежные отношения, как на часть процесса становления личности. Редко показывают, как двигаются деньги и почему. В том время как умение зарабатывать и распоряжаться заработанными деньгами является условием базовой безопасности человека в современном обществе капитала.

б. Невозможность вложиться в себя

Если при имеющемся доходе кредиты незначительно снижают привычный уровень жизни, стоит задуматься о повышении навыков зарабатывания денег.

Доходы растут с производительностью труда.

Компетенция в своей профессии или деле – основа хорошего дохода. Но если у человека нет времени, чтобы инвестировать в себя, увеличение дохода – это риск. Более того, это, скорее всего, невозможно. Человек не может увеличить свои доходы, если не вложился в себя, чтобы умножить свои знания, свои навыки. А если не растет компетенция, производительность труда, то, соответственно, денежное вознаграждение расти просто не может. В ситуации долговой ямы человеку нужно постоянно работать, чтобы обслуживать долги.

Если ситуация такая, что человек не может себе позволить тратить на это время, то нужно думать об обнулении долгов.

Самый ценный актив, который у вас есть – это вы сами. Все, что улучшает ваши таланты и умения, стоит того, чтобы это делать.

Уоррен Баффет

Необходимость исполнять свои долговые обязательства забирает сразу две вещи: деньги и время. Речь сейчас идет о неподъемных обязательствах. Это те обязательства, которые забирают от 50 до 100% (и выше) дохода.

Вложиться в себя – значит сделать инвестиции не только финансовые. Это еще и энергия, это и эмоциональная вовлеченность в свою жизнь.

Банкротство – институт финансово-социальной реабилитации.

Банкротство позволяет обнулиться, не тянуть лямку долгов, начать сначала, вернуть себе свой доход и свое время. Разрешить себе заниматься той работой, которая по душе и способностям, а не работать

много лет ради денег, даже не денег, а ради отдачи долга, вернуть хобби, позволить своей семье полноценный отдых, наполняясь в этом время новыми идеями, новой энергией.

Время – деньги. Пословица

Банкротство – это не предел мечтаний бездельника, а возможность достичь своих целей. Это получение времени. Больше всего нам не хватает времени. Когда вы вступаем в собственную жизнь, берем на себя разные обязательства, которые нужно выполнять, нам не хватает времени для инвестиций в самое главное – в себя. Часто можно слышать: «Я бы пошел на курсы, но у меня нет времени. Я должен работать». «Я бы получил образование, но у меня нет времени, я должен работать». «Я должен обеспечивать семью.» Я должен, я должен, я еще раз должен... А банкротство – это способ меньше иметь долгов. Это свобода.

Банкротясь, мы покупаем время. Раньше человек отдавал это время кредитной организации. Когда он обнуляет долги, он оставляет время для себя.

#### 4.Обращение за юридической помощью

##### а. Банкротство – законно разрешенная процедура

Есть мнение, что юридические фирмы занимаются обманом, незаконно списывают долги. По опросам, около 80% населения России считает, что выход на банкротство – мошеннические действия. Что никогда в жизни государство не разрешит списать долги, избавиться от кредита без выплат.

Однако закон о банкротстве – реально существующий закон, который действует с 2015-го года. В нем прописаны все критерии списания долгов. Есть юристы, специализирующиеся на банкротстве физических лиц, которые помогают человеку разобраться в его ситуации и списать все его долги.

В связи с пандемией сейчас есть отрасли экономики, которые полностью закрылись. Это общепит, кафе, рестораны, туристические агентства. Много людей элементарно потеряли работу. Однако никакой кредитор не простит долги только потому, что должник потерял доход, долг необходимо выплачивать. Обязательства падают не только на должника, но и на его поручителей.

На грани правового поля действуют микрофинансовые организации, где долг из 2 тыс. рублей за год может вырасти до 500 тыс. и выше. Это суммы, которые человек отдать уже не в состоянии. С юридической помощью можно оставить только тело кредита – те самые 2 тыс. рублей, а

все непомерные пени, штрафы и проценты снять. И человека освобождают от груза этой невыносимой ответственности.

Часто под удар финансовых обязательств попадают не те, кто брал кредит, а те люди, которые стали должниками по наследству. Вступая в наследство, мы не только получаем права, но и берем невыполненные обязательства родственников, в том числе финансовые. Он был добропорядочным гражданином, но не имеет средств, чтобы погасить полученные обязательства. Закон предоставляет возможность банкротства гражданина посмертно, т.е. банкротом станет наследодатель. Все долги наследника спишут, при этом он не становится банкротом, к нему не применяются последствия банкротства, и он избавляется от долгов наследодателя.

Много задолженностей сейчас по налогам, по ЖКХ. Их также можно списать при определенных условиях, когда у человека нет дохода или такой доход, который не покрывает долг. Государство дает возможность списать и такие долги. При реализации имущества финансовый управляющий ищет все имеющиеся у человека доходы и имущество, чтобы включить их в конкурсную массу, имущество продать на торгах и этими деньгами расплатиться с кредиторами. При этом человеку полагается прожиточный минимум.

После погашения долга у гражданина остается чистая кредитная история, возможность брать другой кредит, снимается запрет на выезд за границу. Стоит упомянуть, что запрет на выезд за границу может и не устанавливаться судом на время процедуры банкротства: это право суда, которым суд пользуется не так часто.

Некоторые люди понимают, что скоро они не смогут выплачивать долг и действуют, исходя из ситуации. Точнее, из своего дохода.

У гражданина есть право подать заявление о признании его банкротом вне зависимости от суммы долга, при этом человек должен отвечать критериям неплатежеспособности и недостаточности имущества.

Гражданин предполагается неплатежеспособным, если есть хотя бы одно из следующих обстоятельств:

- гражданин прекратил расчеты с кредиторами, то есть перестал исполнять денежные обязательства и (или) уплачивать обязательные платежи, срок исполнения (уплаты) которых наступил;
- гражданин не исполнил более 10% совокупного размера денежных обязательств и (или) обязательных платежей, срок исполнения (уплаты) которых наступил, в течение более одного месяца со дня, когда такие обязательства должны были быть исполнены;
- размер задолженности гражданина превышает стоимость его имущества, в том числе права требования;
- наличие постановления об окончании исполнительного производства в связи с отсутствием у гражданина имущества, на которое может быть обращено взыскание.

После признания судом заявления гражданина обоснованным все исполнительные производства прекращаются, приставы останавливают свою работу. Останавливается рост процентов и штрафов. Идет разрешение ситуации. Это разумное решение, чтобы избежать так называемой долговой ямы.

В случае задолженности по налогам налоговая инспекция быстро принимает решение о взыскании, и дело передается приставам, которые, в свою очередь, имея исполнительный лист, блокируют расчетные счета должника.

Нельзя с этим тянуть, иначе задолженность будет накапливаться до бесконечности, будут годами копиться проценты и пени. Не стоит надеяться и на срок давности: сроки платежей устанавливаются по сложной схеме, которую обойти практически невозможно, и строго в рамках закона, кроме того, любой долг отслеживается банком, даже если банк не напоминает должнику о нем годами.

#### б. Банкротство – техническая вещь

Сейчас, к сожалению, распространено мнение, что обращаться за юридической помощью нужно тогда, когда ситуация уже назрела, а то и запущена. Здесь можно привести аналогию с медицинской помощью. Человек обращается к врачу тогда, когда позади многие этапы болезни, болезнь развилась до критического для здоровья, а то и жизни состояния, и даже самый лучший врач уже мало что может сделать, процесс выздоровления затягивается, последствия заболевания остаются навсегда. То же самое можно сказать о юридической практике. Обычно граждане ведут свои дела без помощи юристов, и так продолжается даже во время форс-мажорных обстоятельств, предпринимаются попытки разобраться самостоятельно. Однако без знаний тонкостей законов и судебной практики сложно разобраться в путанице юриспруденции, в итоге добиться наилучшего результата становится просто невозможно. Компетентный юрист сразу определит, насколько ситуация запущена, увидит выход из тупика и проанализирует перспективы развития событий.

#### в. Грамотное ведение процедуры банкротства

Часто факты дела могут иметь скрытый смысл, и их буквальное изложение в суде приводит к проигрышу.

Как именно интерпретировать те или иные события и факты, являются ли доказательства достаточными в каждом конкретном случае, большинство граждан, не связанных с правом даже не представляют.

На первой консультации определяется, нужно вам банкротство или нет. Если ли смысл в том, чтобы проводить процедуру банкротства. Юрист рассказывает вам все подводные камни, все плюсы и минусы вашей ситуации. И вам презентуется стратегия, как будет фирма защищать ваши

интересы. Если вы хотите идти по тому пути, который фирма вам презентовала, то работаем.

Человек приходит в компанию, приносит свои документы, его ситуация расписывается, после чего начинается процедура банкротства. Начинается все с консультации, какие суммы и где он брал в долг, как его долг зародился и развивался. После начинается сбор документов. Юрист знает, какие документы нужны для суда, как юридически оформить сложившуюся ситуацию. Юрист прописывает документы, которые нужно собрать, чтобы ситуация выглядела нужным образом. Подготовка к подаче заявления на банкротство всегда индивидуальна. Например, какие-то кредиты должника необходимо закрыть для уменьшения списка кредиторов на суде. После идет подача заявления в суд. Гражданина представляет юрист. Юрист или физически ходит на заседания суда, либо ведет дело дистанционно, что сейчас распространено в связи с карантином. Составляет возражения, жалобы или ответы на жалобы, выполняет запросы нужных в процессе документов, ведет целиком процесс. В Москве этот процесс занимает около шести месяцев, в регионах – до полутора лет. Так проходит само банкротство. После человека признают банкротом. На этих этапах юрист помогает выбраться из ситуации максимально грамотно и с минимальными финансовыми, эмоциональными и временными потерями.

Должник, признанный банкротом, в ходе процедуры реализации его имущества обратился в суд с заявлением об исключении из конкурсной массы жилого дома, указав, что этот дом является для него единственным жильем.

Суд, рассмотрев данное заявление, в его удовлетворении отказал, придя к выводу о том, что должник искусственно создал ситуацию, в которой спорное жилье стало для него единственным. Суд установил, что право собственности должника на спорный дом было зарегистрировано после введения процедуры реализации его имущества.

Должник снова указал, что иного жилья, кроме спорного дома, у него нет, прав на квартиру матери, в которой он был зарегистрирован до регистрации в этом доме, он не имеет и никаких сделок с этой недвижимостью, что позволяло бы говорить об умышленном придании спорному дому статуса единственного жилья, он не совершал.

Должник отмечал, что он начал жить в спорном доме задолго до возбуждения дела о банкротстве, самостоятельно достраивая его, выполняя отделочные и другие работы и предпринимая меры по регистрации судебными спорами с владельцем соседнего земельного участка об установлении границ.

Таким образом, поскольку тот факт, что должник не имеет иного жилья, кроме спорного, не был опровергнут, а доказательств совершения должником действий, направленных на искусственное придание жилому дому статуса единственно пригодного для проживания, в материалы дела не было представлено, у судов отсутствовали правовые основания для отказа в удовлетворении заявления должника.

Суд принял решение об исключении из конкурсной массы должника спорного дома.

Мы видим, что люди до сих пор не знают о возможности банкротства физического лица. И интересно, что еще недавно даже судьи не всегда знали, какое решение принимать по делу о банкротстве, хотя закон о банкротстве принят в 2015-м году. Судебная практика была сырая, было сложно работать в этих условиях, но спрос у граждан на консультирование по кредитным долгам огромный.

Каждый случай индивидуален, юристу нужно разобраться во всех тонкостях ситуации конкретного клиента, процедура банкротства идет от года до полутора лет. Важно понять, соответствует ли физическое лицо определенным критериям. Есть определенные правовые механизмы, которые помогают подготовить человека к правильной процедуре банкротства. Это и есть наша задача. Есть такое понятие, как предбанкротное состояние физического лица. Любая совершенная гражданином сделка в этом состоянии подпадает под тщательное изучение со стороны суда. Мы знаем, что требует суд и другие органы, задаем правильные вопросы, если выясняются какие-то шероховатости, допустим, есть имущество в собственности, которое потенциально должно быть реализовано в счет погашения долга, мы рассмотрим вопрос, как можно в рамках закона не допустить его реализации. Единственное жилье не реализуют, но такая собственность, как автомобиль, дача, второе жилье, лодка, гараж, земельный участок подлежит взысканию к погашению долга, это прямое требование закона.

Гражданин должен более 70 млн рублей. Он сам подал заявление о признании его банкротом. Его признали таковым, однако суд не освободил его от долгов. Причина была в том, что суд признал должника недобросовестным: помимо своей официальной работы гражданин, как выяснилось, являлся владельцем и руководителем двух организаций. Гражданин скрыл этот факт от финансового управляющего. Обращение в Верховный Суд также не возымело действия: должника не освободили от долгов.

Чтобы не допустить такую нелепость, к процедуре банкротства необходимо правильно подготовиться. Не следует что-то скрывать от суда и финансового управляющего, тем более от юристов, которые ведут дело своего клиента. Если клиент желает сохранить свое имущество, он это прямо говорит своим юристам, а юристы уже смотрят на задачу с правовой точки зрения.

#### г. Гарантия защиты

Мы даем клиенту юридическое обоснование выхода на банкротство. Несмотря на то, что закон существует с 2015-го года, нельзя утверждать, что рынок славится добрыми кадрами, то есть кадрами, на сто процентов готовыми к работе с банкротством. Есть люди с несколькими образованиями, с опытом в разных близких сферах, однако наша компания всегда заточивает умения своих сотрудников до очень узкой специализации, конкретно – до процедуры банкротства физических

лиц. Это прохождение теории, повышение квалификации в нужных областях, изучение последней судебной практики.

После весеннего карантина спрос на консультации, как выйти из долговой ямы, увеличился. Людей, которые перестали получать зарплаты, стало больше, кредиты людей никуда не делись, кредитные каникулы банками предоставляются далеко не всегда, особенно, когда у заемщика уже были просрочки.

Сейчас много фирм, которые занимаются банкротством. К сожалению, большая их часть недобросовестно выполняют свои обязанности. Такие фирмы портят рынок, подрывают доверие граждан к юридическим фирмам.

Конечно, банкротство может провести и студент юридического ВУЗа, что будет дешевле, но без гарантий успешно проведенной процедуры. Человек обращается к студенту-юристу, после сотрудничества с которым у него остается впечатление, что все юристы - или мошенники, или непрофессионалы.

Мы разрушаем эти мифы своей работой.

Решение обращаться или нет к нашим услугам, остается за клиентом. Мы рассказываем о положительной и отрицательной судебной практике, связанной с его случаем. Сами судьи бывают привередливые, от них многое зависит, например, срок принятия решения, длительность ведения процесса, срок продления процедуры, причем мотивировка такого продления звучит как "без комментариев". При нашей поддержке клиент уверенно пройдет любые неожиданности в ходе ведения дела.

Реестр по банкротству - это открытый источник. Не все об этом знают, более того, не каждая компания или юрист об этом расскажут.

Есть два портала, где выкладывается данная информация.

1. <https://kad.arbitr.ru/> Это официальный сайт арбитражного суда. Его не подделать, это официальная картотека дел, все открыто для изучения. Дела о банкротстве может рассматривать только арбитражный суд. Районные суды, суды общей юрисдикции этого права не имеют. Арбитражный суд - это суд, который осуществляет правосудие в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности. На сайте арбитражного суда можно ввести номер дела любого человека или имя представителя по делу и получить всю информацию.

2. <https://efrsb.su/ofitsialnyj-sajt/> Это единый федеральный реестр сведений о банкротстве. Это самый главный портал, где публикуются сведения о каждом банкроте. Публикации делают финансовые управляющие. Финансовый управляющий - это лицо публичное, ключевая фигура в деле о банкротстве, на основании его отчетов, его действий судья принимает решение по делу, списать ли долг или обязать выплачивать долг дальше. По закону финансовый управляющий закрепляется за каждым



банкротом на срок от трех до шести месяцев, его задача – попытаться максимально удовлетворить требования кредиторов, исходя из конкурсной массы должника. Наша задача изначально как юристов, сделать так, чтобы человек вошел в процедуру с максимально успешной стратегией по делу, с полным определением рисков, которые всегда присутствуют в любой процедуре банкротства.

В законе есть четкое указание: заявитель, то есть сам должник, обязан самостоятельно указать СРО – саморегулируемую организацию, которая обязана предоставить кандидатуру финансового управляющего. Со своей стороны, мы как юридическая компания знаем, кого порекомендовать клиенту.

Все юридические процедуры сейчас можно проводить онлайн. Кроме того, мы берем доверенность на проведение любых юридических процедур по ведению дела. Должника не вызывают в суд, все делаем мы, его юристы.

Банкротство – это абсолютно нормально. Это единственный способ выйти из долга.

в. Этапы проведения банкротства физического лица

1. сбор документов;
2. оплата госпошлины;
3. выбор финансового управляющего;
4. подача документов в суд;
5. рассмотрение дела, в ходе которого суд решит проводить одну из двух процедур: реструктуризацию долга или реализацию имущества;
6. предоставление суду отчета о проведении одной из процедур;
7. признание гражданина банкротом.

Принимая решение подавать заявление о банкротстве, важно рассмотреть все плюсы этой процедуры и все ее риски. Необходимо тщательно обдумать последствия, которые наступят после завершения процедуры и признания лица банкротом. Согласно закону о банкротстве, повторная процедура может быть запущена еще раз по истечению пяти лет.

- После банкротства банкрот не может занимать руководящие посты три года;
- Для расчетов с кредиторами будет запущена реструктуризация долга и продажа имущества, чтобы получить средства для возможности рассчитаться с кредитными обязательствами, процентами;
- Существуют ограничения, какие долги могут быть списаны, а какие требуется погасить – в первую очередь, это касается алиментов, оплаты труда финансового управляющего, перечень также касается всех обязательных текущих платежей;
- Суд может признать последние действия гражданина незаконными, отозвать все договоры, составленные за три года до начала процедуры банкротства;

- При обнаружении мошеннических действий за должником ему будет предъявлено обвинение в преднамеренном банкротстве.

Процедура банкротства состоит из трех этапов. Рассмотрение дела, реструктуризация долга и продажа имущества с последующими выплатами кредиторам.

- Сбор документов о долгах. Какие долги имеет лицо, подготовка заявления, договоров с кредиторами и других сведений для передачи в суд;
- Оплата государственной пошлины 300 руб;
- «Гарантия защиты» выбирает финансового управляющего из определенного СРО (саморегулируемой организации) или указывает в заявлении на банкротство конкретную СРО, после чего суд утверждает СРО и финансового управляющего;
- Подача документов в арбитражный суд по месту жительства должника;
- Первое заседание. Рассмотрение документов. Определение, существует ли вероятность преднамеренного банкротства. Просматриваются выписки со счетов, договоры и другие бумаги, после чего суд предоставит официальный ответ о закрытии или продолжении дела;
- Далее может быть назначена одна из двух процедур. Собранием кредиторов утверждается план реструктуризации (максимум на три года) с распределением платежей на этот срок. Учитывается доход должника с тем, чтобы сохранить прожиточный минимум у самого должника и его иждивенцев. Если на стадии реструктуризации должник и его кредиторы смогли разобраться с ситуацией, гражданин выплатил долги, то процесс признается завершенным и за короткий срок заканчивается;
- Часто «Гарантия защиты» просит пропустить этап реструктуризации и запустить реализацию имущества должника, в ходе которого имущество, вошедшее в составленный управляющим перечень, продается, а вырученные деньги покрывают долги. По закону этот этап длится шесть месяцев. Если никакого имущества не выявлено, то финансовый управляющий по истечении срока процедуры реализации имущества предоставляет отчет в суд, что имущество не найдено, и просит завершить процедуру банкротства и списать все долги;
- После прохождения всех стадий и предоставления финансовым управляющим отчета суду процесс завершается, а лицо признается банкротом.

У должника есть единственное жилье и автомобиль, приобретенный в браке. Автомобиль забирают в конкурсную массу и продают на торгах, 50% выплачивается супруге должника, остальные 50% распределяют среди конкурсных кредиторов. Единственное жилье пользуется исполнительским иммунитетом, оно на реализацию идти не может.

Однако стоит заметить, что в 2021 году Конституционный суд совершил революцию в теме изъятия единственного жилья у должников. Теперь его

все-таки можно забрать за долги, даже если это единственная квартира без ипотеки. Пока это не изменения в законе, но суды уже начнут их использовать. Суд будет учитывать рыночную стоимость жилья и величину долга. Взыскание единственного жилья будет проводиться, если это поможет погасить существенную часть задолженности. В защите жилья исполнительским иммунитетом также можно отказывать, если были злоупотребления – то есть отчуждалось другое имущество, чтобы купить единственное жилье.

У должника имеется только единственное жилье. На этапе реализации имущества финансовый управляющий занимается поиском имущества: направляет запрос в государственные инстанции: Росреестр, ГАИ, налоговую инспекцию. Если обнаруживаются сделки по продаже или дарению имущества, проведенные сроком за три года до банкротства, они оспариваются. В случае выявления преднамеренного сокрытия имущества сделки признаются недействительными, имущество возвращается и входит конкурсную массу.

- На любом этапе признания несостоятельности обе стороны могут завершить процесс, заключив мировое соглашение. В таком случае процесс завершится в течение нескольких дней удовлетворением желаний двух сторон.

г. Какие долги списать нельзя

- Текущие платежи (обязательства, возникшие после принятия судом заявления о банкротстве);
- Неразрывно связанные с личностью должника (алименты, возмещение вреда жизни или здоровью, о выплате заработной платы и выходного пособия, о возмещении морального вреда и т.п.) обязательства, в том числе которые в банкротстве не заявлялись;
- Возмещение вреда имуществу (причиненного умышленно или по грубой неосторожности);
- Обязательства по применению последствий недействительных сделок. Если суд признал сделку недействительной, то должник в любом случае должен будет исполнить возникшие в этой связи обязательства (возвратить полученное по такой сделке и т.п.);
- Обязательства, возникшие в связи с привлечением гражданина как контролирующего лица к субсидиарной ответственности;
- Возмещение убытков, причиненных юридическому лицу должником, в качестве его участника, руководителя или арбитражного управляющего.

5. Вопросы и ответы

Открывает ли этот закон возможность для мошенничества? Допустим, кто-то набрал кредитов и пошел обанкротился. И вот он уже свободен от финансовых обязательств, оставив себе при этом все взятые в долг деньги совершенно официально.

Сейчас обмануть банк не так просто. Банк имеет вход на портал госуслуг, он может посмотреть, оплачивает ли гражданин ЖКХ, есть ли долги по налогам. Это публичная информация. Будущего заемщика проверяют очень тщательно. Проверяют, какие билеты на отдых приобретались, какие поездки человек совершил. Банк не такой пушистый, чтобы раздавать свои деньги всем желающим. Когда банк выдает деньги, это уже становится его проблемой. Поэтому в банке есть служба безопасности, которая отвечает за выдачу кредитов. За решение заработать на долгах банк несет ответственность: это риски. Политика микро-финансовых организаций еще проще: человеку разрешается взять любые деньги, но любой долг перекрывается немислимыми процентами. Есть закон, который позволяет истребовать все, что не входит в установленные пределы. Также теперь жестко регламентируется деятельность коллекторов. Раньше они не боялись преступать закон. Сжигали дома должников, обливали кислотой детей (был случай в Ульяновской области). Сейчас коллектор может звонить должнику только в рабочее время, и только один раз, сам разговор может длиться не более нескольких минут. В случае угроз жизни, здоровью и имуществу должника коллектор несет уголовную ответственность. Должнику лишь стоит обратиться в юридическую фирму, юристы которой будут уже контролировать поведение коллектора. С этими случаями будет разбираться прокуратура.

Что такое «конкурсное производство»? Это реализация имущества должника в счет оплаты его долгов.

Сама продажа долга коллекторам законна. Банковские кредиты могут «гулять» по разным организациям еще на этапе долга банку (законом предусмотрено, что при передаче долга банк обязан уведомить должника). Банк на долгах зарабатывает. Это их бизнес, и никакая сложная ситуация или оттягивание уплаты долгов их не обнулят, даже в пандемию банки не простили никаких долгов. Ипотеки выплачивались, налоги платились. Государство ввело какие-то программы по облегчению налогового бремени, но в целом должник должен платить.

Для этого в демократических государствах и существует закон о банкротстве. Это рычаг, когда должник может сказать: стоп, я не железный, давайте разберемся с той суммой долгов, которая у меня есть на данный момент. У меня есть трудности, с которыми я не справляюсь: налоги, кредиты, ипотека, но для меня закрыта дорога в бизнес. Закон о банкротстве позволяет справиться с тяжелой финансовой ситуацией, остаться встроенным в социальную жизнь. Закон № 127 о банкротстве физических лиц – тот рычаг, который дало государство, который позволяет списать долги на законном уровне.

Если государство разрешило тебе списать долги – почему бы этим не воспользоваться? Есть закон, есть юристы, которые помогают воспользоваться этим законом. Они подготавливают человека к суду, смотрят ситуацию под юридическим углом, сопровождают его весь судебный процесс, защищают в судебном порядке, законно отбивают от действий приставов и кредиторов, которые однозначно будут при прохождении процедуры. Юридическая фирма полностью берет проблему должника в свои

руки. Почему бы не воспользоваться компетентной помощью, чтобы решить свои проблемы?

Какие суммы можно списать по банкротству?

Выгода обращения за помощью к юристам в том, что можно отбить большие долги. Банкротство стоит от 100 тысяч рублей, а долги, от которых должник будет избавлен, могут исчисляться миллионами. Должник перестает быть должником, обретает чистое будущее без негатива и посторонних людей в своем окружении. Даже если суд оставляет часть долга для выплаты, банкротство останавливает рост долга, обнуляет проценты.

Что такое эффективные проценты?

Это реальные проценты, которые надо платить по договору.

Зачем в процедуре банкротства нужен финансовый управляющий?

Финансовый управляющий, которого также называют арбитражным управляющим, – фигура, без которой невозможна процедура банкротства физического лица. Он выполняет роль «арбитра» между банкротом, судом и кредиторами. Финансовые управляющие обычно имеют специальное образование в области антикризисного управления и в обязательном порядке состоят в саморегулируемых организациях (СРО).

Чем отличается банкротство физического лица от банкротства юридического лица?

Банкротство юридических лиц преследует цели пропорционального удовлетворения требований кредиторов или восстановления платежеспособности должника.

Одной из главных целей системы банкротства граждан является оказание помощи гражданину, оказавшемуся в тяжелом финансовом положении.

Цели примерно одни и те же, а вот процедуры разные, в том числе и список документов, необходимых для банкротства, и процедуры, применяемые в деле о банкротстве и последствия.

Что такое предбанкротное состояние физического лица?

Неспособность удовлетворить в полном объеме требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) уплатить обязательные платежи, если нет оснований полагать, что с учетом планируемых денежных поступлений должник в течение непродолжительного времени сможет исполнить просроченные обязательства в полном объеме.

Когда можно подавать заявление на банкротство?

Через один месяц неоплаты кредита.

Что такое конкурсная масса должника?

Это имущество и/или деньги, которые есть у должника.

Можно ли проводить банкротство супругам вместе?

В законодательстве нет такой нормы, как банкротство супругов, однако суды охотно объединяют дела по долгам супругов, когда супруги подают заявление на банкротство с разницей в несколько дней. Тогда «Гарантия защиты» подает ходатайство на объединение дел, в результате чего два дела сливаются в одно. Совместное имущество идет на реализацию. Исключение – личное имущество одного из супругов не может пойти на реализацию для выплаты личного долга другого супруга. При отсутствии форс-мажорных обстоятельств процедура банкротства проходит успешно.

Можно ли провести процедуру банкротство иностранному гражданину?

Да, законная возможность банкротить иностранных граждан существует – если иностранный гражданин имеет вид на жительство в России и постоянное место регистрации.

Что такое исполнительский (имущественный) иммунитет?

Это запрет на изъятие у должника единственного жилья, если оно не является предметом залога.