**Как списать долги и оформить банкротство физическим лицам?**

Списать долги с помощью банкротства могут не только крупные организации, но и физически лица или предприниматели. Процедура длительная и сложная, однако часто у человека нет других способов улучшить свое финансовое положение. Важно понимать, что это стоит не только времени, но и, чаще всего, серьезных финансовых затрат.

**Какие долги списывают при банкротстве и списывают ли их вообще?**

Если человек обращается в суд, чтобы оформить процедуру банкротства, он может быть уверен, что его долги будут списаны. Более того, это единственный законный способ избавиться от финансовых обязательств.

Вся процедура может проходить как в судебном, так и во внесудебном порядке. Это полное списание долгов, причем навсегда. Однако не надо думать, что достаточно просто принести пакет документов в суд и проблема решится сама собой. Списать можно не все.

Суд избавит от выплаты следующих долгов:

Ставка по кредиту в банках, микрозаймах и других финансовых организациях. Сюда входят, в том числе, ипотечные кредиты, карточки, кредиты на машину, залог в ломбарде и даже заем у частных лиц.

Налоги и другие отчисления в Пенсионный фонд России и налоговую службу. Это могут быть любые сборы, пошлины и пени.

Долги по услугам жилищно-коммунального хозяйства, а также невыплаты юридическим лицам.

Однако вас не смогут освободить от выплат средств, которые так или иначе связаны с самим человеком. Если при этом нарушаются права других людей, платить все равно придется. Так, например, за должником остаются алименты, материальная компенсация за нанесения ущерба, если речь идет о руководителе предприятия – выплата заработной платы, пособий, командировочных и других средств.

Важно понимать, что погашается та сумма, которая была зафиксирована при подаче заявления в суд. Если за время заседания и разбирательств появились новые задолженности, они уже не могут быть включены в процедуру банкротства.

**Как списываются долги физлиц при банкротстве?**

Первый шаг – это подача заявления в суд. Обращаться в государственный орган можно как по факту образования долга, так и заранее, если заемщик понимает, что не сможет дальше выполнять свои обязательства. Причиной этого может послужить увольнение, снижение доходов, другие непредвиденные обстоятельства.

Подготавливается заявление, а также собирается пакет документов. Чтобы подать на банкротство через суд, нужно соответствовать трем основным критериям:

Долг не менее полумиллиона рублей. В некоторых случаях, разрешено подавать при сумме в триста тысяч, но для этого должны быть серьезные основания – например, сложная жизненная ситуация.

Веские основания, из-за которых вы действительно не в состоянии расплатиться с долгами. Это может быть сокращение доходов минимум на 30%, потеря работы, серьезные заболевания. В случае, если деньги у вас есть, а кредиты вы не платите из принципа, суд точно откажет в прошении сделать вас банкротом.

Нужно, чтобы по всем кредитам вы заплатили нужную сумму хотя бы трижды. Это еще раз подтвердит, что изначально вы понимали, на что идете и платили исправно, а такая мера, как банкротство, оказалась вынужденной.

Нужно также обратиться в организацию арбитражных управляющих – там будет назначен человек, который будет следить за вашими расходами и контролировать отчисления по кредитам.

Далее начинаются судебные заседания. Именно от первой встречи в зале суда многое зависит – решается вопрос, что делать с долгами. Здесь есть два варианта: реструктуризировать всю сумму и выплачивать частично или реализовывать имущество.

Реструктуризация предполагает, что человеку дается время – три года – на решение всех проблем с долгами. Устанавливается сумма ежемесячного дохода, оттуда высчитывается, сколько можно отдавать по кредитам, оставляя деньги на жизнь. Назначается арбитражный управляющий, который тщательно следит за всеми расходами и контролирует выплаты.

Если должник доказал, что его заработной платы или других доходов не хватит, наступает черед реализации имущества – то есть продажи вещей для оплаты долгов. Все ценное будет выставлено на торги и, в последствии, продано. В случае, если цена условного автомобиля выше, чем долг перед кредиторами, разница будет возвращена бывшему владельцу.

Обычно всеми вопросами занимается юрист, как человек, который знает все тонкости закона. Именно он отвечает и в суде вместо заявителя. На плечи профессионала также ложиться задача по составлению ходатайств на реализацию и реструктуризацию, сбор аргументации в пользу своего подопечного.

Только после того, как была проведена реструктуризация или продажа личных вещей, человеку присваивается статус банкрота. Все задолженности, таким образом, будут списаны, а обязательства не могут предъявляться повторно.

К слову, если был предложен вариант реструктуризации и заявитель с ним согласен, без полного банкротства можно обойтись. При грамотно составленном финансовом плане человек получает шанс избавиться от долгов и улучшить свое финансовое положение при этом, не получая статус банкрота, который накладывает свой отпечаток на дальнейшие финансовые сделки.

**Сроки и цена банкротства**

Судебное банкротство – платное. И нужно не только отдать деньги за саму процедуру, но и оплатить услуги юристов, управляющего и других специалистов. Госпошлина стоит всего триста рублей, и это будет наименьшая из всех затрат. Еще одно обязательное условие – разместить информацию о банкротстве в издании «КоммерсантЪ». Цена такого объявления, в среднем – 7000 рублей.

Каждый шаг в процедуре должен быть опубликован в государственном реестре, и эти записи тоже платные – от 400 рублей одна. Что же касается услуг управляющего от Арбитража, здесь многое зависит от региона. В среднем, стоимость его услуг начинается от 25 тысяч рублей. Отказаться нельзя, так как наличие специалиста – обязательное условие для того, чтобы суд взялся за ваше дело.

В среднем, как считают специалисты, стоимость банкротства суммарно может варьироваться от семидесяти до ста тысяч рублей.

Длительность процедуры и сроки присвоения статуса тоже разняться. Одно только первичное заявление суд может рассматривать до месяца. Далее все будет зависеть от намеченного плана: реструктуризация затягивается на несколько лет, при мирном соглашении сторон проблема решается сильно быстрее, а если речь идет о реализации имущества, то все будет зависеть от его ликвидности.

Минимальный срок присвоения статуса – около полугода. В худших случаях судебные тяжбы могут растянуться на несколько лет.

**А что будет после банкротства?**

Несмотря на то, что кажется, будто банкротство – это надежный и гарантированный способ решения проблем, на деле все оказывается не так приятно. Помимо затрат времен и ресурсов, бесконечные бюрократические процедуры, нужно оценивать и риски, которые будут после.

Риски могут быть следующие:

Судебное банкротство дает такой статус на пять лет. Нужно понимать и заранее просчитать все риски, ведь при положительном ответе статус банкрота закрепиться за вами и получить новый займ будет гораздо сложнее – многие банки не хотят иметь дело с банкротами и бывшими должниками.

Процедура имеет и ряд ограничений, которые будут действовать в будущем. Так, нельзя будет вновь становится банкротом по упрощенной системе в течение десяти лет, и в течение пяти – в общем порядке.

Нельзя занимать руководящие должности и управлять юридической организацией в течение трех лет после банкротства. Это требование распространяется и на тех, кто обращается в суд на общих основаниях.

Вы никогда не сможете занимать руководящие должности в ряде организаций. Например, страховых компаниях, пенсионных и инвестиционных фондах, других структурах, деятельность которых связана с деньгами.

**Как еще можно списать долги по кредитам?**

Внесудебная процедура банкротства для физических лиц была введена в России в 2020 году. Проводится она бесплатно через территориальные отделения Многофункционального центра. Внесудебное банкротство, в целом, действует как и стандартное через суд: списываются практически все долги, за исключением алиментов и выплат за причиненный ущерб или вред здоровью.

Если проходить процедуру банкротства по стандартной системе через суд, должника ожидают дополнительные траты, так называемые чувствительные расходы. Составить грамотно заявления и собрать все документы без юристов будет очень сложно. Соответственно, нужно заложить сумму на оплату услуг специалистов. Когда ситуация с долгами стала уже критической, найти эти деньги будет не так просто, особенно, если речь идет о физическом лице и представителе малого бизнеса.

Именно для того, чтобы дать возможность разобраться с долгами всем, кто в этом нуждается, законодательством и была создана система внесудебного банкротства, которая является полностью бесплатной.

К тому же, в федеральный закон были внесены поправки и по другим пунктам: теперь не нужно иметь долг на сумму не менее полумиллиона рублей и ждать решения суда. Многие обязательные пункты были упрощены для удобства граждан.

Достаточно иметь долг от пятидесяти тысяч и основания, которые доказывают, что вы не сможете отдать всю сумму в течение трех месяцев. С учетом этого, банкротство стало доступным как простым россиянам, так и индивидуальным предпринимателям.

На все процедуры уходит не более шести месяцев. Государственные структуры не вправе рассматривать заявления дольше положенного, а, значит, гражданин сможет рассчитывать на то, что получит ответ вовремя. При этом, стандартная процедура банкротства растягивается как минимум на год, а то и на несколько лет.

Однако в тех случаях, когда суммарный долг превышает установленный лимит, без разбирательств в суде не обойтись.

Несмотря на кажущуюся простоту процесса, эта процедура, как и многие другие, имеет свои подводные камни. В первую очередь, это связано с тем, что новшества был приняты не так давно. Кроме того, внесудебное банкротство имеет свои условия, а многие подают заявления, даже не проверив их соответствие. Таким образом, по данным МФЦ, структура принимает в работу примерно треть всех заявок на банкротство.

По закону, Многофункциональный центр имеет только один день на проверку информации. Здесь проверяют только общие требования, если они не соблюдены – заявление отклоняется и возвращается обратно должнику в течение трех рабочих дней.

Если все в порядке – данные вносятся в федеральный реестр сведений о банкротстве и процедура запускается. Теперь должник не должен ничего выплачивать кредиторам, а приставы не могут открывать новые исполнительные производства. Также вступают в силу следующие правила:

Все штрафы по кредитам останавливаются.

Арестованное имущество возвращается должнику.

В бани и другие финансовые организации больше не поступают исполнительные листы.

Останавливается блокировка счетов должника.

Когда заявление отклоняется, подать его заново можно только спустя месяц после первого отказа, естественно, с исправлением всех обнаруженных погрешностей.

Однако если будущий банкрот берет на себя новые кредитные обязательства, они уже не будут погашены с помощью внесудебной процедуры.