



МИНФИН РОССИИ



Дружи с финансами



РОСПОТРЕБНАДЗОР

# ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ НЕ ПОЛУЧАЕТСЯ ОБСЛУЖИВАТЬ ДОЛГИ?

Памятка для потребителей

**СИТУАЦИЯ, КОГДА ОБСЛУЖИВАТЬ ДОЛГИ НЕ ПОЛУЧАЕТСЯ,  
МОЖЕТ ПРОИЗОЙТИ ПО РАЗНЫМ ПРИЧИНАМ,  
НО ВАЖНО СЛЕДОВАТЬ ОБЩИМ ПРИНЦИПАМ РЕШЕНИЯ ЭТОЙ ПРОБЛЕМЫ:**

- Сложности с обслуживанием заемных средств **преодолимы**: чем **скорее** и **рассудительнее** начать действовать, тем с **меньшими потерями** получится найти решение.
- **Прятаться и избегать общения с кредитором – плохая стратегия**. Не стоит рассчитывать, что про долг «забудут» или он исчезнет «сам собой», – этого не произойдет никогда.
- Обязательства по кредитам **переходят по наследству**, а если кредит брался в **интересах семьи**, долги по нему могут быть **разделены при разводе**.
- **Выход на переговоры** по собственной инициативе добавляет благонадежности заемщику с точки зрения кредитора. Но здраво оценивайте свои возможности: если кредитор пойдет вам навстречу, а вы не сможете выполнить новые условия – доверие будет потеряно.
- Если долги выплачивать не получается, **не стоит закрывать их за счет новых** («кредиты последней надежды»), чтобы не попасть в **кредитную ловушку**.
- Лучше **отказаться от лишних трат** и постараться скорее **закрыть имеющиеся** долги.

- **Кредитная ловушка** – это ситуация, когда новые кредиты берутся для оплаты уже накопившихся долгов, а платежи по кредитам начинают превышать ежемесячные доходы.
- **Показатель долговой нагрузки** – отношение суммы среднемесячных платежей по всем кредитам (займам) к среднемесячному доходу. Если показатель больше 30–35%, то нагрузка высокая. Чем выше нагрузка, тем выше риск, что заемщик может не справиться со взятыми на себя долговыми обязательствами.



**ТЩАТЕЛЬНО КОНТРОЛИРУЙТЕ СВОИ РАСХОДЫ И СОПОСТАВЛЯЙТЕ ИХ С ДОХОДАМИ. ЛУЧШЕ ЭТО ДЕЛАТЬ КАЖДЫЙ ДЕНЬ – ЗАПИСЫВАЯ ТЕКУЩИЕ И ПЛАНИРУЕМЫЕ РАСХОДЫ И ДОХОДЫ, В Т. Ч. С ПОМОЩЬЮ ПРОСТЫХ КОМПЬЮТЕРНЫХ ПРОГРАММ ИЛИ ПРИЛОЖЕНИЙ ДЛЯ ТЕЛЕФОНА.**

Мобильные приложения для учета расходов:

<https://vashifinancy.ru/for-smi/press/news/16-besplatnykh-mobilnykh-prilozheniy-dlya-vedeniya/>



- Стоит провести **ревизию** всех имеющихся **источников дохода** и возможностей для **экономии**. **Скидки, кешбэк**, право на **пособие**, которые появились при снижении дохода (детские выплаты и т. д.).
- ▶ Для выплат по **ипотечному кредиту** можно использовать **материнский капитал**, если есть основания для его получения.
- ▶ **Использование** различных **пособий** (даже «детских») **не регламентируется** – они могут быть направлены на снижение задолженности.

[ПОДРОБНЕЕ СМ. В ПАМЯТКЕ «ЗАНИМАТЬ ИЛИ НЕТ: ЧТО ВАЖНО ЗНАТЬ»](#)

[СКАЧАТЬ В PDF](#)



Перечень федеральных мер поддержки граждан в условиях ограничений 2020 года (в т. ч. пособия) можно посмотреть на сайтах:

**Правительство РФ**

[http://government.ru/support\\_measures/](http://government.ru/support_measures/)



**Роспотребнадзор**

[https://rospotrebnadzor.ru/deyatelnost/zpp/?ELEMENT\\_ID=14332](https://rospotrebnadzor.ru/deyatelnost/zpp/?ELEMENT_ID=14332)



**АСИ**

<https://asi.ru/reports/120604/>



## ПОПРОБУЙТЕ ДОГОВОРИТЬСЯ С КРЕДИТОРОМ

- ▶ Нужно **объяснить личную ситуацию** – почему возникли сложности с обслуживанием долга. Лучше, чтобы причины были уважительными.
- ▶ **Неплатежеспособность** лучше **подтвердить документами**, которые указывают на сложные жизненные обстоятельства (справка о болезни, приказ об увольнении, свидетельство о рождении/смерти родственника).
- ▶ Необходимо определить **источники** и **сроки** появления **денег** для обслуживания задолженности в будущем.

**СТОИТ ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНО ПРОБОВАТЬ ДОГОВОРИТЬСЯ ОБ ОТСРОЧКЕ, РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ, А ЕСЛИ НЕ ПОЛУЧИТСЯ – РЕФИНАНСИРОВАНИИ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.**



### ПОПРОСИТЕ КРЕДИТОРА ОБ ОТСРОЧКЕ ВЫПЛАТ

- В период отсрочки **обычно не начисляются штрафы/пени**.
- Любая отсрочка **увеличивает размер будущих платежей**.
- Обычно отсрочку предоставляют **на несколько месяцев**.
- За период отсрочки точно **надо найти средства для выплат** – иначе доверие кредитора будет потеряно.
- Можно попробовать воспользоваться **ипотечными каникулами**, введенными поправками к федеральному закону № 353-ФЗ.

«КАНИКУЛЫ» ПО КРЕДИТУ – ЭТО НЕ «ПРОЩЕНИЕ ДОЛГОВ», А ПЕРЕНОС ПЛАТЕЖЕЙ НА БУДУЩЕЕ ВРЕМЯ, ПРИЧЕМ ЗА ЛЬГОТНЫЙ ПЕРИОД НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ, КОТОРЫЕ НУЖНО БУДЕТ УПЛАТИТЬ ПОЗЖЕ.





## ОБРАТИТЕСЬ К КРЕДИТОРУ С ПРОСЬБОЙ О РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ

- Реструктуризация – **изменение условий договора**, например, увеличение срока; иногда – уменьшение ставки и т. п.
- У некоторых кредиторов есть свои **программы помощи заемщикам**, попавшим в сложное финансовое положение.
- При реструктуризации можно попробовать уменьшить ежемесячные платежи и продлить срок погашения, но **общая сумма выплат по кредиту увеличится**.

**ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ – ЭТО ПРАВО, А НЕ ОБЯЗАННОСТЬ КРЕДИТОРА!**



## ИЩИТЕ ВАРИАНТЫ РЕФИНАНСИРОВАНИЯ

- Рефинансирование – покрытие старого кредита/займа специальным новым (с продлением его срока) – возможно, с уменьшением ежемесячного платежа, но нередко – с **увеличением суммы задолженности**.
- Рефинансирование может быть осмысленным, если **объединит несколько кредитов в один на приемлемых**

**РЕФИНАНСИРОВАНИЕ – ЭТО СПОСОБ ВЫХОДА ИЗ СЛОЖНОЙ ДОЛГОВОЙ СИТУАЦИИ, А НЕ ВОЗМОЖНОСТЬ ВЗЯТЬ НОВЫЕ ЗАЙМЫ, ПОЛУЧИВ СНИЖЕНИЕ ЕЖЕМЕСЯЧНОЙ КРЕДИТНОЙ НАГРУЗКИ!**

**условиях** или если на рынке появились кредитные продукты с **более низким процентом** или если есть **специализированные финансовые продукты**, которые выгоднее в конкретной ситуации (например, льготный образовательный кредит).

[ПОДРОБНЕЕ СМ. В ПАМЯТКЕ «ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ КРЕДИТ С ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКОЙ»](#)

[СКАЧАТЬ В PDF](#)



**ПРИНИМАЯ РЕШЕНИЕ О РЕФИНАНСИРОВАНИИ, ВАЖНО ПОМНИТЬ, ЧТО В СЛУЧАЕ СЕРЬЕЗНЫХ ФИНАНСОВЫХ ЗАТРУДНЕНИЙ ЭТО НЕ ПОМОЖЕТ РЕШИТЬ ПРОБЛЕМУ, А ЛИШЬ УСУГУБИТ ЕЕ!**

## ЕСЛИ ОБСЛУЖИВАТЬ ДОЛГ СОВСЕМ НЕ ПОЛУЧАЕТСЯ, МОЖНО РАССМОТРЕТЬ ВОЗМОЖНОСТЬ БАНКРОТСТВА



ЧЕЛОВЕК МОЖЕТ **объявить о банкротстве**, если предвидит, что не сможет погасить свои долги в установленный срок; а **имущества и доходов не хватит** на удовлетворение требований кредиторов.



БАНКРОТСТВО ПОЗВОЛЯЕТ ЧЕЛОВЕКУ, КОТОРЫЙ НЕ ИМЕЕТ ВОЗМОЖНОСТИ ПЛАТИТЬ ПО ДОЛГАМ, ИЗБАВИТЬСЯ ОТ НИХ **через суд или во внесудебном порядке**.



ПРОЦЕДУРА БАНКРОТСТВА **сложная, долгая**, в ряде случаев дорогая, **может вести к потере имущества** и помимо материально-финансовых последствий **предусматривает ограничение в правах для заемщика!**



**Прежде чем решаться на процедуру банкротства, тщательно оцените все последствия!**

## ЧЕРЕЗ АРБИТРАЖНЫЙ СУД

## ЧЕРЕЗ МФЦ (без суда)

### ОСНОВАНИЕ

Федеральный закон от 31 июля 2020 г. № 289 «[О несостоятельности \(банкротстве\)](#)»

### РАЗМЕР ДОЛГА

Для подачи заявления должником **ограничения по сумме нет.**

Совокупный размер задолженности – от 50 000 до 500 000 рублей.

### Общие условия:

- ▶ имущества должника не хватит на покрытие долга (для банкротства через МФЦ: нет имущества, на которое можно обратить взыскание);
- ▶ в сумме не учитываются пени и штрафы по налогам и сборам).

### КТО ИНИЦИИРУЕТ

#### Должник

- ▶ Если понимает, что не сможет выполнить обязательства, а **возможности досудебного урегулирования** с кредиторами **исчерпаны**.
- ▶ Если совокупная задолженность – 500 000 рублей и более (это обязанность гражданина).

#### Кредитор

- ▶ Если сумма обязательств (денежных требований) **превышает 500 000 рублей, а просрочка более 3 месяцев.**

#### Уполномоченный орган

- ▶ Например, налоговая служба по **неуплаченным платежам** в бюджет.

#### Должник

- ▶ Сумма долга учитывается **независимо от наступления даты платежа, просрочек и обращения кредитора в суд** для взыскания задолженности.

### КАКИЕ ДОЛГИ МОГУТ БЫТЬ СПИСАНЫ

- ▶ По **займам и кредитам** (включая проценты, пени, штрафы).
- ▶ По **договорам поручительства** (в т.ч. суммы, по которым основной должник платит вовремя).
- ▶ По **налогам и сборам, штрафам** и другим обязательным платежам.

### КАКИЕ ДОЛГИ НЕ МОГУТ БЫТЬ СПИСАНЫ

- ▶ По возмещению вреда жизни или здоровью.
- ▶ По выплатам зарплаты и выходного пособия.
- ▶ По возмещению морального вреда.
- ▶ По алиментам.
- ▶ При привлечении к субсидиарной ответственности.
- ▶ По возмещению убытков, умышленно или неосторожно причиненным юрлицу, участником которого был гражданин.
- ▶ По возмещению вреда имуществу, причиненного умышленно или по неосторожности.
  
- ▶ Возникшие в период процедуры банкротства.
- ▶ Не указанные в списке кредиторов, который прилагался к заявлению о банкротстве (для внесудебной процедуры).

НО эти долги могут быть включены должником в список требований кредиторов для определения общего размера задолженности.

Для судебного банкротства эти долги могут быть учтены, если кредиторы подадут заявление в течение 2 месяцев с опубликования информации о банкротстве.

На непогашенную часть этих требований по завершению процедуры банкротства суд выдает новые исполнительные документы на взыскание.

## ЧЕРЕЗ АРБИТРАЖНЫЙ СУД

## ЧЕРЕЗ МФЦ (без суда)

### ПОСТАНОВЛЕНИЕ ОБ ОКОНЧАНИИ ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ПРОИЗВОДСТВА

Не требуется.

Требуется:

- ▶ исполнительное производство по иску одного из кредиторов окончено в связи с тем, что у должника нет имущества, на которое можно обратить взыскание;
- ▶ исполнительный документ возвращен взыскателю;
- ▶ после окончания исполнительного производства по такому основанию не было возбуждено новое.

### РАСХОДЫ ДОЛЖНИКА

Десятки или сотни тысяч рублей: пошлина, судебные издержки, вознаграждение арбитражного управляющего (минимум 25 000 руб.), стоимость публикаций о реструктуризации долга или продаже имущества и др.

Бесплатно: но по состоянию на осень 2020 г. недостаточно накоплена практика, а исполнительное производство, предваряющее банкротство через МФЦ, может быть связано со своими издержками.

### ДЛИТЕЛЬНОСТЬ

От нескольких месяцев до нескольких лет.

Шесть месяцев на саму процедуру, но этому должно предшествовать исполнительное производство.

### ХОД ПРОЦЕДУРЫ БАНКРОТСТВА

1. Подача заявления в Арбитражный суд по месту жительства (с приложением пакета документов). Если заявление подается кредитором или налоговым органом, у гражданина есть право на ознакомление (в течение 10 дней) с материалами и предоставления отзыва на заявление о признании его банкротом. Обоснованность заявления рассматривается судом в течение 3 месяцев.
2. При подаче заявления оплачивается госпошлина (300 рублей), на депозит суда вносится фиксированное вознаграждение финансовому управляющему (минимум 25 000 рублей).
3. Суд рассматривает дело и решает, начинать ли процедуру банкротства или признать заявление необоснованным. На принятие решения может уйти от 2 недель до 3 месяцев с момента начала судебного разбирательства.
4. Если суд одобряет заявление и запускает процедуру банкротства, то приостанавливается исполнительное производство по имущественным взысканиям и прекращается начисление процентов и штрафов. С этого момента все вопросы решает финансовый управляющий от саморегулируемой организации арбитражных управляющих.

1. Подача заявления в МФЦ по месту жительства или нахождения.
2. МФЦ проверяет соответствие заявителя установленным критериям (перечисленным выше). При выявлении ошибок заявление возвращают в течение 3 рабочих дней. Подать новое заявление можно через месяц.
3. Если заявитель проходит проверку, то МФЦ в течение 3 рабочих дней включает его в [Единый федеральный реестр сведений о банкротстве \(ЕФРСБ\)](#), передает информацию приставам, в суд по месту жительства, в банки, где открыты счета и вклады. С этого момента начинается процедура внесудебного банкротства – на нее есть 6 месяцев.
4. Приостанавливается исполнение исполнительных документов по имущественным взысканиям и прекращается начисление процентов и штрафов по обязательствам, указанным в заявлении.

**НО! Текущие платежи, неразрывно связанные с личностью должника (алименты, возмещения вреда жизни или здоровью, морального вреда), человек обязан совершать, даже находясь в процедуре банкротства!**

## ЧЕРЕЗ АРБИТРАЖНЫЙ СУД

5. Три сценария развития событий:

- ▶ **Мировое соглашение с кредиторами**, предполагающее изменение условий обслуживания задолженности или даже списания ее части. Дело о банкротстве прекращается. Нарушение мирового соглашения возвращает дело в суд.
- ▶ **Реструктуризация**: новые сроки и условия погашения долга. Новый план может быть рассчитан максимум на три года, должен быть постоянный доход, нет неснятой или непогашенной судимости за экономические преступления, в последние 5 лет не было процедуры банкротства, а в течение 8 лет не реструктурировались долги. Исполнительное производство по задолженности не производится, неустойки, штрафы и пени не начисляются.
- ▶ **Признание банкротом и распродажа имущества**, чтобы расплатиться с кредиторами. Если единственное жилье в залоге (ипотека), оно также подлежит продаже; доля в юридическом лице (при наличии) также будет продана.

## ЧЕРЕЗ МФЦ (без суда)

5. Кредиторы могут направлять запросы в органы, которые регистрируют и ставят на учет имущество должника.
6. Через 6 месяцев МФЦ включает в ЕФРСБ информацию о завершении процедуры. С этого момента по указанным в заявлении долгам невозможно принудительное взыскание, обязательства списываются.

## ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ДОСРОЧНОГО ЗАВЕРШЕНИЯ ПРОЦЕДУРЫ БАНКРОТСТВА

- ▶ Заявление признано судом необоснованным (неверно оформлены документы, есть доходы/ имущество для погашения задолженности).
- ▶ Мировое соглашение с кредиторами.
- ▶ Выявление признаков преднамеренного или фиктивного банкротства – действия (бездействие), заведомо влекущие неспособность в полном объеме удовлетворить требования кредиторов; заведомо ложное публичное объявление гражданином о своей несостоятельности.
- ▶ Имущественное положение должника улучшается: в собственности появляется имущество или доход, которые позволяют полностью или в значительной части погасить долги.
- ▶ Начало судебной процедуры банкротства. Это может произойти, если:
  - кредитор не указан в заявлении о внесудебном банкротстве;
  - задолженность указана, но занижена;
  - обнаружено имущество или имущественные права должника;
  - суд признал сделку должника недействительной по иску кредитора;
  - должник не направил в МФЦ сведения об улучшении имущественного положения.

Наличие исполнительных производств можно проверить на сайте Федеральной службы судебных приставов: <https://fssp.gov.ru/>

Форма списка всех известных должнику кредиторов для подачи **заявления о внесудебном банкротстве через МФЦ** по месту жительства или пребывания.

Формы документов для предоставления в суд вместе с заявлением о признании банкротом (приказ Минэкономразвития России от 05.08.2015 № 530).



## ЧЕРЕЗ АРБИТРАЖНЫЙ СУД

## ЧЕРЕЗ МФЦ (без суда)

### ПРАВОВЫЕ ОГРАНИЧЕНИЯ И ПОСЛЕДСТВИЯ ДЛЯ ДОЛЖНИКА

#### В ходе реструктуризации:

- ▶ В течение 2 месяцев надо направить финансовому управляющему личный план реструктуризации, который утверждается с согласия кредиторов.
- ▶ Надо открыть отдельный счет, с которого можно тратить до 50 000 рублей в месяц. По заявлению должника суд может увеличить эту сумму.
- ▶ Без согласия финансового управляющего должнику нельзя: получать кредиты, распоряжаться имуществом, тратить деньги с других счетов, отчуждать или уступать свои права третьим лицам.

#### В ходе продажи имущества:

- ▶ В течение 1 дня после решения суда надо передать финансовому управляющему все банковские карты.
- ▶ Должник не может распоряжаться имуществом, средствами на счетах, совершать сделки, открывать вклады, уступать свои права третьим лицам.
- ▶ До момента завершения процедуры банкротства суд может ограничить выезд должника за пределы страны.

В ходе внесудебного банкротства нельзя брать новые кредиты и займы, выдавать поручительства и оформлять иные обеспечительные сделки.

#### После банкротства:

- ▶ В течение 5 лет нельзя брать кредиты и займы без указания на факт банкротства.
- ▶ В течение 10 лет нельзя просить признать банкротом во внесудебном порядке и в течение 5 лет – через суд.
- ▶ В течение 3 лет нельзя занимать должности в органах управления юридического лица.
- ▶ В течение 10 лет нельзя занимать должности в органах управления кредитной организацией.
- ▶ В течение 5 лет нельзя занимать должности в органах управления страховой организации, негосударственного пенсионного фонда, управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда или микрофинансовой компании.
- ▶ Для ИП есть дополнительные ограничения.

[ПОДРОБНЕЕ О  
СУДЕБНОЙ ПРОЦЕДУРЕ  
БАНКРОТСТВА СМ.  
В ПАМЯТКЕ ПРОЕКТА  
«ХочуМогуЗнаю»  
«БАНКРОТСТВО  
ГРАЖДАНИНА»](#)

СКАЧАТЬ В PDF



**Внимание! Процедура банкротства не коснется кредиторов или обязательств, которые не указаны в списке, возникли после начала процедуры, а также текущих платежей. Эти обязательства придется погашать в обычном порядке. Важно указывать точные сведения о задолженности.**



## РЕШАЯСЬ НА БАНКРОТСТВО, НЕЛЬЗЯ ВВОДИТЬ НИКОГО В ЗАБЛУЖДЕНИЕ

- Если **не сообщить в МФЦ об имуществе или доходах**, кредиторы могут инициировать банкротство в судебном порядке.
- Если **указывать небольшой доход**, но в распоряжении имеются квартира, машины и проч., суд может заподозрить фиктивное банкротство.
- Если суд на любом этапе обнаружит признаки **преднамеренности или фиктивности**, дело о банкротстве будет прекращено, освобождения от долгов не будет, а заявителю может быть предъявлено обвинение. Наказание может варьироваться **от денежного штрафа до лишения свободы сроком до шести лет**.
- Гражданин также не будет освобожден от долгов, если доказано, что при возникновении или исполнении обязательств он совершил **мошенничество, уклонялся от платежей, предоставил кредитору заведомо ложные сведения, скрыл или уничтожил имущество**.



## РАССМАТРИВАТЬ ВАРИАНТ С БАНКРОТСТВОМ НАДО ОСОБЕННО ОСТОРОЖНО, ЕСЛИ:

- **долг не слишком велик** по сравнению с доходами последних лет (или ожидаемыми в будущем) или имуществом, которое может оказаться в собственности;
- в предшествующие 3 года совершались сделки, которые могут быть не только оспорены, но и **рассмотрены судом как недобросовестное поведение**;
- **должник состоит в браке**, где есть совместно нажитое имущество: в случае банкротства одного из супругов часть такого имущества супруга (супруги) банкрота будет реализована, даже если имущество не оформлено в собственность на банкрота (исключение: то, что нажито до брака);
- **есть поручители**: они **не освобождаются от долгов** по обязательству, и часто им приходится также прибегать к процедуре банкротства.

**В ОПИСАННЫХ СЛУЧАЯХ ЛУЧШЕ СТРЕМИТЬСЯ К ДОСУДЕБНОЙ РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ, ОТСРОЧКЕ ПЛАТЕЖЕЙ ИЛИ ИНЫМ ДОГОВОРНЫМ УСЛОВИЯМ ВОЗВРАТА ДОЛГА.**

Если не удастся самостоятельно урегулировать с кредитором проблемную ситуацию, заемщик может обратиться к следующим органам власти и организациям:

### Роспотребнадзор –

за бесплатной консультацией, с жалобой на обман, навязывание дополнительных услуг, несправедливые условия договора, с просьбой вступить в судебное дело или подготовить групповой иск  
[www.rospotrebnadzor.ru](http://www.rospotrebnadzor.ru)



### Банк России –

для проведения проверок, предъявления требований к финансовой организации об устранении нарушений. Форма подачи жалобы:  
<https://cbr.ru/Reception/Message/Register?messageType=Complaint>



### Финансовый

#### уполномоченный –

для досудебного урегулирования спора с финансовой организацией (с МФО – уже сейчас, с банком – с 1 января 2021 г.).  
[finombudsman.ru](http://finombudsman.ru)

