

Долги списать нельзя простить

Банкротство у каждого из нас порождает разные ассоциации. Для кого-то это страшное слово из империалистического мира. Для кого-то – избавление от долгов. Но так ли все с последним просто и легко? Всегда ли банкротство означает избавление от долгов?

Нет! Совсем не просто! Нет! Не всегда банкротство означает избавление от всех долгов.

Надо помнить, что целью процедуры банкротства граждан является не индульгенция в общении с кредиторами и коллекторами, а достижение баланса между интересами тех, кому вы должны, и вашими интересами с учетом сложившейся не простой ситуации. При этом процедура банкротства во всяком случае будет стремиться к максимально возможному возврату долгов.

Процедура банкротства может состоять из реструктуризации долгов (достижение соглашения между должником и его кредиторами для последующего погашения долгов на взаимोустраивающих всех сторон условиях) и из реализации имущества должника (процедура аналогичная конкурсному производству в банкротстве организаций, когда распродается имущество должника, и из вырученных денежных средств погашаются долги, насколько позволяют вырученные средства). Завершается процедура реализации имущества определением суда об освобождении от долгов или об отказе в таком освобождении. Причем освобождение от долгов не является правовой целью банкротства.

Необходимо понимать, что освобождение от долгов возможно в ситуации, когда должник вел себя добросовестно, не обманывал, не скрывал имущество, не нарушал закон, содействовал кредиторам и суду, а невозможность выплаты долгов возникла по причинам, не спровоцированным самим должником.

В настоящее время судебная практика сформулировала ряд причин, основанных на законе, которые не позволят должнику получить освобождение от долгов.

Арбитражный суд Красноярского края в своем статистическом отчете за 2019 года привел примеры таких причин:

1) должником не исполнено требование финансового управляющего о передаче банковских карт, имущества, в том числе автомобиля, который в ходе процедуры банкротства не обнаружен, не реализовывался. Бездействие должника по передаче автомобиля расценено органами прокуратуры как незаконное воспрепятствование деятельности арбитражного управляющего, должник привлечен к административной ответственности по ч.7 ст. 14.13 КоАП РФ

Наш комментарий: закон обязывает должника передать все банковские карты, документы, подтверждающие наличие имущество финансовому управляющему. После введения процедуры банкротства должник не вправе самостоятельно осуществлять сделки, поэтому все финансовые и иные операции осуществляется через финансового управляющего, в т.ч. покупка и продажа имущества, получение заработной платы, распоряжение денежными средствами. Все это должник может делать через финансового управляющего и с его ведома.

2) должником не были раскрыты сведения о том, на что израсходованы денежные средства от реализации в преддверии процедуры банкротства объекта недвижимости при наличии существенной кредиторской задолженности; не предоставлены сведения о принадлежащем должнику имуществе, наличии или отсутствии заработка, иных страховых выплат, что привело к невозможности формирования конкурсной массы должника, лишило кредиторов возможности погашения предъявленных к должнику требований

Наш комментарий: должник обязан раскрыть информацию о принадлежащем ему имуществе, местах его нахождения,

предоставить к нему и к документам, подтверждающим права на такое имущество, финансовому управляющему.

3) должником не были предоставлены документальные доказательства, подтверждающие наличие источников дохода, должник по запросам финансового управляющего сведения не предоставлял, на связь не выходил, скрывался от финансового управляющего

Наш комментарий: прятаться от управляющего и кредиторов в процедуре банкротства – не самая лучшая тактика. Рано или поздно ваше место нахождения будет установлено. Кроме того, в век информационных технологий и развития социальных сетей мы сами предоставляем о себе большое количество информации в открытом доступе: хвалимся поездками за границу, новыми телефонами и машинами. Если вы фиктивно продаете машину своему знакомому, а на самом деле продолжаете ей владеть и пользоваться, информация об этом также может стать известной и управляющему, и суду, и кредиторам. Тогда ваши действия будут признаны недобросовестными, долги вам не спишут, а вас могут привлечь к ответственности, в т.ч. уголовной.

4) несвоевременное предоставление сведений финансовому управляющему о трудоустройстве в процедуре банкротстве, получение заработной платы на руки и не передача дохода финансовому управляющему

Наш комментарий: если зарплату вы получаете не на банковскую карту, а наличными, вы обязаны уведомить об этом управляющего, а также передавать ему полученные денежные средства.

5) с даты введения в отношении должника процедуры реализации имущества должник осуществляла трудовую деятельность, получала доход в виде пенсии, однако, не предпринимала мер по передаче денежных средств финансовому управляющему. Должник карты, на

которые происходит зачисление заработной платы, не передал, сообщил, что карты отсутствуют, должник получала заработную плату самостоятельно, денежные средства финансовому управляющему не были переданы, израсходованы должником на личные нужды

Наш комментарий: банкротство не только дает возможность начать жизнь без долгов, но и открывает возможности кредиторам и управляющему выявлять и оспаривать ваши сделки (особенно дарение, продажу имущества по заниженным ценам). Всплывут ваши сделки, по которым вы продавали машину или квартиру по одной цене, а в договоре указывали значительно меньше. И доказать, что это было сделано без намерения причинить вред кредиторам, будет не просто. Отговорки, что не хотели платить много налогов, прятали реальную цену от тещи или жены и т.п. – не пройдут!

6) должник при получении займа или кредита в преддверии банкротства сообщил кредитору недостоверные сведения о своем финансовом положении, чем ввел кредитора в заблуждение

Наш комментарий: если при получении кредита в справке вы указали завышенный размер своих доходов, то ваши действия скорее всего будут признаны недобросовестными.

7) утрата должником имущества, переданного должнику финансовым управляющим на ответственное хранение, в связи с чем стало невозможным удовлетворение требований кредиторов за счет реализации такого имущества

Наш комментарий: если управляющий не стал забирать у вас дорогую технику, автомобиль, оставил вам в пользование, а вы не обеспечили надлежащее хранения этого имущества или (что хуже) скрыли его или продали, то добросовестным должником вас точно не назовут.

8) в отношении должника возбуждено уголовное дело по признакам

состава преступления, предусмотренного статьёй 177 УК РФ, заключающегося в злостном уклонении гражданина от погашения кредиторской задолженности в крупном размере после вступления в законную силу судебного акта. Уголовное дело прекращено по истечении срока давности уголовного преследования, вместе с тем, в рамках исполнительного производства по взысканию задолженности должник менял прописку, утаивал денежные средства, скрывал, что является учредителем и директором хозяйственных обществ, скрывал наличие имущества и передавал его третьим лицам

Наш комментарий: как мы указывали выше, спрятать имущество, скрываться и обманывать – не самая лучшая тактика.

9) должник был осужден за совершение преступления, ответственность за которое предусмотрена статьёй 199.2, 199.1 УК РФ

Наш комментарий: если вы не платили налоги или скрывали от налогового органа имущество, на которое могло быть обращено взыскание по долгам, то банкротство вам не поможет избавиться от долгов.

10) вступившим в законную силу судебным актом установлен преступный умысел должника на хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием

Наш комментарий: не все преступные деяния влекут невозможность освобождения от долгов в процедуре банкротства граждан. Но некоторые из них приведут к таким последствиям. Это те, которые направлены на причинение имущественного вреда другим лицами (и кредиторам).

11) предоставление должником в момент заключения кредитного договора недостоверных сведений о трудоустройстве или о предмете залога

Наш комментарий: если ваш родственник или друг оформил вам справку с места работы, но вы фактически там не работаете, то данный факт может испортить вам будущее. То же касается случаев, когда вы завышаете стоимость заложенного имущества или сведения о таком имуществе не соответствуют действительности (но, возможно, на момент заключения кредитного договора это никто не проверил).

12) необоснованное получение должником со своих счетов денежных средств, не осуществлялось надлежащим образом раскрытие информации об имущественном состоянии должника, добросовестное сотрудничество с финансовым управляющим в целях инвентаризации и оценки имущества в оптимальные сроки; создавались препятствия в проведении инвентаризации имущества; выявление имущества, о наличии которого должником не сообщалось; отсутствие документации, связанной с ведением должником предпринимательской деятельности; непредоставление сведений о доходах в период, предшествовавший возбуждению дела о банкротстве

Наш комментарий: указанные в настоящем пункте сведения необходимы для полного выявления источников для покрытия ваших долгов. Если какие-то из них раскрываются вами не полностью, это уменьшает возможность погашения долгов по вашей вине. Поэтому такие действия могут повлечь для вас негативные последствия в виде отказа в освобождении от долгов.

13) должником допущено злоупотребление правом при заключении договоров потребительского кредита (недостоверное указание размера своего дохода и дохода супруги)

Наш комментарий: это связано с тем, что кредиторы имеют право на получение достоверной и полной информации о вашем финансовом положении с целью оценки возможности исполнения вами своих обязательств. Если вы искажаете информацию или даете ее не полностью, то кредиторы лишены возможности

сделать объективную оценку вашей платежеспособности.

14) реализации предметов залога без согласия банка, непринятия мер по обеспечению сохранности заложенного имущества

Наш комментарий: далеко не все заемщики читают полностью договоры кредитования и договоры залога имущества. Как правило банки включают в них условия о необходимости получения предварительного соглашения банка на реализацию заложенного имущества. Кроме того, важно отметить, что продажа заложенного имущества тайком от банка (например, некоторое время были распространены случаи, когда заемщики получали дубликаты ПТС, подлинники которых находились в банке, и продавали автомобили по таким дубликатам без ведома банка) не только является нарушением условий договора и прав банка, но и изменит ситуацию. Продажа заложенного имущества не прекращает залог – он останется вместе с имуществом, пока не будет снят или не закончится его срок. Это означает, что банк вправе будет забрать у вашего покупателя такое имущество, а покупатель предъявит вам иск о возмещении убытков.

Если вы принимаете на себя кредитные обязательства или иным образом обременяете себя долгами, то принятие к сведению вышеописанных случаев, исключение их возникновения помогут вам избежать ненужных проблем в будущем.