

Банкротство физических лиц

Банкротство – не самая приятная перспектива, но иногда это единственный вариант, чтобы избавиться от долгов. Если долгов стало слишком много, а денег нет и взять неоткуда, можно объявить себя банкротом.

Процедуру банкротства физических лиц в России регулирует **Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»**.

Банкротство – это возможность легально списать долги через суд. Закон распространяется почти на все типы долгов, в том числе по кредитам: ипотечным, потребительским и автокредитам.

ВНИМАНИЕ! Ошибочно полагать, что банкротство избавит вас от выплат, если вы задолжали алименты или нанесли вред чьей-то жизни и здоровью и не возместили его.

Таким образом, если общая сумма долгов превысила 500 000 рублей, и нет возможности платить по ним в срок, то **вы можете объявить о банкротстве**. Ваши действия в этом случае: в течение 30 рабочих дней надо отнести в арбитражный суд по месту вашей регистрации заявление о банкротстве, к которому приложить все нужные документы и доказать свою неплатежеспособность. Копии заявления нужно направить кредиторам и в налоговую службу. Суд изучит ваши доходы и решит, начинать ли процедуру банкротства или признать ваше заявление необоснованным.

Как только суд одобрит ваше заявление, на ваш долг прекращается начисление штрафов и пени, а кредиторы и коллекторы больше не могут у вас ничего требовать. С этого момента все вопросы решает финансовый управляющий от саморегулируемой организации (СРО) арбитражных управляющих. Он станет посредником между вами, судом и кредиторами, проведет анализ вашего материального положения и будет управлять вашими долгами, деньгами и имуществом.

Конечно, банкротство может решить часть ваших проблем, но знайте, что **банкротство портит деловую репутацию и ухудшает кредитную историю**. Кроме того, Вашим имуществом и деньгами будут распоряжаться другие. Вы сможете тратить не более 50 тысяч рублей ежемесячно, если суд не одобрит вам большую сумму.

Статус банкрота дают на пять лет. В этот период вы обязаны будете сообщать о банкротстве при получении займа или кредита и не сможете объявить себя банкротом снова. Три года после банкротства вы не сможете участвовать в управлении юридическим лицом, в том числе занимать руководящие должности. К тому же до завершения процедуры банкротства суд может запретить вам выезд из России. Но если у вас есть уважительная причина (например, похороны близкого родственника) и участники процесса согласны, вас все-таки могут выпустить из страны.

Банкротство – удовольствие не из дешёвых. Так, если вы решите объявить себя банкротом, вам придется оплатить: гос.пошлину при подаче иска в суд; публикации на сайте Единого федерального реестра сведений о банкротстве (решения суда об обоснованности вашего заявления, утверждения плана реструктуризации, проведение торгов о продаже имущества и т.д.); почтовые расходы для обмена документами с кредиторами и гос.органами; публикации в газете «Коммерсантъ» сведений о реструктуризации долга или продаже имущества; вознаграждение финансовому управляющему и его расходы.

В итоге, процедура по банкротству обойдется от 40 тыс.руб., и выше. Поэтому некоторым кандидатам в банкроты может оказаться не по карману, данная процедура.

Поэтому, прежде чем брать кредиты, обдумайте свои возможности, оцените риски, внимательно изучите кредитный договор перед тем, как поставить в нём подпись.

Микрофинансовые организации (МФО)

Воспользоваться услугами микрофинансовой организации (МФО) - это распространенный и несложный способ решить временную финансовую проблему.

Но стоит ли брать микрозаем и что нужно о нем знать?

Микрофинансовые организации (МФО) осуществляют свою деятельность на основании Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" и Федерального закона "О потребительском кредите (займе)" от 21.12.2013 N 353-ФЗ.

Все микрофинансовые организации обязаны состоять в одной из саморегулируемых организаций (СРО), которые контролируют их работу. И, как и другие финансовые организации, они должны представлять финансовую отчетность в Банк России.

Для начала нужно определиться, где взять в долг. Есть два наиболее распространенных варианта со своими особенностями: банк или МФО — микрофинансовая организация.

Чтобы сделать выбор, определитесь, действительно ли ваша ситуация настолько критическая, что на ее решение нужно занимать деньги, а потом оцените свои возможности: деньги, взятые в долг, нужно возвращать, да еще и с процентами. Сможете ли вы вернуть заём вовремя без сильного вреда для будущего бюджета?

Если вы всё-таки решили взять микрозаем в МФО, первое и главное, что нужно сделать, это проверить, есть ли выбранная компания в государственном реестре МФО — так вы обезопасите себя от мошенников.

Когда вы обратитесь в МФО и вам расскажут об условиях займа, не торопитесь сразу подписывать договор. У вас есть 5 дней, чтобы обдумать предложение, которое вам сделали. Условия за это время измениться уже не могут. Возьмите паузу и проверьте, есть ли в реестре организация, которую вы выбрали. Данные в договоре должны полностью соответствовать данным в реестре: ОГРН, ИНН, полное и сокращенное наименование, адрес местонахождения.

Даже если деньги нужны вам срочно, не торопитесь и не принимайте поспешных решений: оцените предложения разных компаний. Хотя микрозаем выдается на короткий срок, учитывайте, что 1% в день — это 30% в месяц. Взвесьте, действительно ли вы готовы столько переплачивать.

Максимальная процентная ставка по краткосрочному займу (до 1 года) – 1% в день, или 365% годовых. Оцените процентные ставки, прочитайте общие условия и внимательно изучите индивидуальные условия договора: в них могут быть указаны условия о дополнительных услугах. Они влияют на сумму, которую вам нужно вернуть. Затем проверьте полную стоимость займа. Она обязательно должна быть указана в рамке в правом верхнем углу на первой странице индивидуальных условий договора.

О чем нужно помнить, если вы взяли микрозаем?

Если вы взяли микрозаем после 1 июля 2019 года (включительно), общая сумма всех платежей с учетом процентов, штрафов, пеней, платы за дополнительные услуги (например, страхование) не может превышать сумму займа более чем в 2 раза.

Внимание! Неустойка (штрафы, пени) могут начисляться только на просроченную часть суммы основного долга, но не на проценты.

Когда вы погашаете задолженность, не забывайте сохранять документы об оплате (чек, квитанцию или приходно-кассовый ордер).

Помните, что заем считается погашенным в тот момент, когда средства поступили на счет или в кассу МФО. Попросите у кредитора справку о том, что вы погасили заем или (часть долга по займу).

В случае нарушения ваших прав, обратитесь в Банк России. тел.: +7 499 300-30-00; 8 800-300-30-00 круглосуточно.

УПОЛНОМОЧЕННЫЙ ПО ПРАВАМ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

С 1 июня 2019 года, на основании Федерального закона «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» от 04.06.2018 N 123-ФЗ, для страховых организаций, занимающихся ОСАГО, ДСАГО и КАСКО стало обязательным взаимодействие с уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг (финансовым омбудсменом), а у потребителя вышеуказанных финансовых услуг появилось право направлять обращение для защиты своих прав финансовому уполномоченному.

Финансовый уполномоченный теперь рассматривает обращения, связанные с имущественными претензиями гражданина к страховой компании при нарушении ею обязательств по страховому возмещению по договорам ОСАГО, ДСАГО и КАСКО (вне зависимости от суммы), а также иные претензии, где размер требований не превышает 500 тыс.рублей.

Но это ещё не все изменения в законе, которые нас ожидают:

✓ с 28 ноября 2019 года потребитель финансовых услуг должен будет направлять обращение финансовому уполномоченному в отношении всех страховых организаций (кроме организаций, осуществляющих обязательное медицинское страхование);

✓ с 1 января 2020 года у потребителя появится право направлять обращение финансовому уполномоченному в отношении всех микрофинансовых организаций;

✓ с 1 января 2021 года – в отношении всех кредитных организаций, кредитных потребительских кооперативов, ломбардов и негосударственных пенсионных фондов.

Если финансовая организация включена в Реестр финансовых организаций, то потребитель вправе заявлять требования к финансовой организации в судебном порядке **только после обращения к финансовому уполномоченному.**

Реестр финансовых организаций, обязанных взаимодействовать с уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг размещен на официальном сайте финансового уполномоченного: finombudsman.ru, а также на сайте Центрального банка РФ в сети «Интернет» по адресу: http://www.cbr.ru/finmarket/registries/#a_72070.

Если финансовой организации нет в Реестре, то потребителю **необходимо обратиться в суд без направления обращения финансовому уполномоченному.**

Перед тем, как обратиться к финансовому уполномоченному, **потребитель должен направить претензию в финансовую организацию.** В случае, если потребитель не получил ответ на претензию или полученный ответ его не устроил, потребитель направляет обращение финансовому уполномоченному одним из следующих способов:

✓ в письменной форме по адресу фин.уполномоченного: 119017, г. Москва, Старомонетный пер., д.3;

✓ в электронной форме через личный кабинет на официальном сайте фин.уполномоченного: finombudsman.ru.

Принятие и рассмотрение финансовым уполномоченным обращений потребителей финансовых услуг **осуществляется бесплатно.**

Решение, принятое фин.уполномоченным, подлежит обязательному исполнению финансовой организацией в указанный в решении срок. Если финансовая организация не исполнила в добровольном порядке решение фин.уполномоченного, суд на основании заявления потребителя взыскивает в пользу потребителя штраф 50% от суммы требования потребителя, которое подлежало удовлетворению по решению фин.уполномоченного. Неисполненное фин.организацией решение передается судебному приставу-исполнителю для исполнения в принудительном порядке.

Телефон колл-центра по вопросам, связанным с защитой прав потребителей финансовых услуг: 8 (800) 200-00-10 (звонок по России бесплатный).

Материал подготовлен с использованием СПС Консультант Плюс по состоянию на 01.10.2019, сайтов finombudsman.ru и cbr.ru. специалистами консультационного центра.