

Взгляд на финансовую грамотность через призму банкротства

Банкротство как азартная игра

Исполнительное производство и банкротство

Исполнительное производство

- Арест банковских счетов
- Арест поступающих доходов
- Арест имущества
- Общение с коллекторами
- Ограничение выезда за границу
- Ограничение права пользования автомобилем
- Отсутствие возможности влиять на процедуру реализации имущества

Банкротство

- Финансирование процедуры
- Необходимость предоставления документов об имуществе
- Невозможность самостоятельно совершать сделки в период процедуры
- Невозможность повторить процедуры в течение ближайших 5 лет
- Необходимость упоминать о процедуре в течение 5 лет при получении кредита
- Невозможность руководить юридическими лицами, банками и страховыми компаниями

Когда банкротство бесполезно

- Выплата алиментов и других личных платежей
- В случае нарушения процедуры банкротства
- Требования возмещения ущерба по уголовным делам
- Требования о возмещении умышленного ущерба
- Требования при привлечении к субсидиарной ответственности или возмещения убытков юридического лица

Граждане знают, что делают

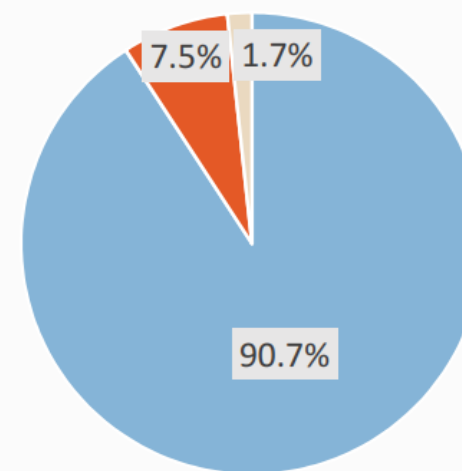
Граждане и ИП: структура заявителей



В 2019 году

- граждане инициировали процедуру собственного банкротства в 90,7% дел (86,1% - в 2018 году)
- конкурсные кредиторы – в 7,5% дел (12,5%)
- ФНС России – 1,7% (1,4%)

2019



■ Должник ■ Конкурсный кредитор ■ ФНС

Этапы большого пути

- Выбор финансового управляющего и подача заявления
- Формирование реестра кредиторов
- Оспаривание сделок
- Торги имуществом

Как обстоят дела у должников

Граждане: портрет должника



	2015	2016	2017	2018	2019
Количество завершенных процедур реализации имущества	4	2077	8718	11852	18396
Количество дел, в которых кредиторы ничего не получили по итогам процедуры	3	1605	5964	7761	13137
Количество дел, в которых у должника нет имущества, по данным инвентаризации	4	1562	6499	8987	14323
Доля дел, в которых кредиторы ничего не получили по итогам процедуры, %	75%	77%	68%	65%	71%
Доля дел, в которых у должника нет имущества, по данным инвентаризации	100%	75%	75%	76%	78%

Дата публикации отчета о процедуре реализации имущества. Выделение залоговых кредиторов в отчетах осуществляется с окт.18

Как обстоят дела у кредиторов

Граждане: результаты процедур



Федресурс

	2019	2018
Включено требований, млрд руб.	225.6	239.8
Удовлетворенные требования (всего), млрд руб.	8.0	6.6
Доля удовлетворенных требований (всего), %	3.5%	2.7%
Требования, обеспеченные залогом, млрд руб.	25.5	н/д
Удовлетворенные требования, обеспеченные залогом, млрд руб.	4.1	н/д
Доля удовлетворенных требований, обеспеченных залогом, %	16.2%	н/д
Требования, не обеспеченные залогом, млрд руб.	200.0	н/д
Удовлетворенные требования, не обеспеченные залогом, млрд руб.	3.9	н/д
Доля удовлетворенных требований, не обеспеченных залогом, %	1.9%	н/д

Дата публикации отчета о процедуре реализации имущества. Выделение залоговых кредиторов в отчетах осуществляется с окт.18

Почему банкротство дорого и бессмысленно

• Что нужно изменить

Страхование расходов на процедуру банкротства

Внесудебное банкротство и медиация

Проведение голландского аукциона

Арбитражные управляющие

- Несоответствие квалификации уровню закона
- Слабая заинтересованность
- Дорогие публикации

Суд

- Не разрешение споров, а надзор
- Медленность правосудия

Торги

- Нелепые оценки
- Странные аукционы
- Хитрые торги посредством публичного предложения

Финансовая мудрость: авантюризм

- Готовиться к неопределённости
- Использовать неопределённость
- Любить неопределённость

Долг:

азартная игра на деньги

- Играйте с проверенными игроками
- Играйте в любимые игры
- Не играйте без денег
- Противник тоже ошибается
- Знайте свою ставку
- Будьте готовы проиграть

Помни о банкротстве

- Разделяй долг и имущество
- Брачный контракт
- Обременение имущества

Финансовая мудрость: долговое самосохранение

1. Платите по долгам вовремя.

долги обладают одной очень странной, но характерной особенностью — они имеют привычку накапливаться, их объем — нарастать, как снежный ком, и следовать за человеком и его семьей до тех пор, пока не будут возвращены.

2. «В долг не бери и не ссужай,

Давая в долг, теряешь деньги и друзей,

А займы притупляют бережливость»

(Уильям Шекспир, «Гамлет», монолог Полония).

3. Не берите в долг без крайней необходимости.

Заемные деньги — не предмет первой, а средство крайней необходимости.

4. Ищите другие пути.

занимайте деньги у родственников, друзей, знакомых, коллег, соседей... По возможности не прибегайте к помощи профессионалов — банков и МФО

Финансовая мудрость: долговое самосохранение

5. «Бери ношу по себе, чтоб не падать при ходьбе».

Если вы все-таки взяли один кредит (заем), не берите второй и третий, в том числе для погашения первого долга или приобретения чего-нибудь еще.

6. Лучшее оружие — дипломатия. Всегда пытайтесь договориться.

Если у вас возникли обстоятельства, из-за которых вы оказались не в состоянии исполнять свои обязательства, то прежде всего:

- оцените сложность ситуации — возможно, есть выход, который не виден сразу;
- оцените ваши имущественные возможности;
- составьте план действий по выходу из кризиса;
- непременно и как можно раньше сообщите своим кредиторам о своих проблемах и возможном возникновении просрочек.