

Северо-Западный федеральный округ

Команда «Вест-Норд-Вест»

**ОЛИМПИАДА  
ПО ФИНАНСОВОЙ  
ГРАМОТНОСТИ**



**Аналитическая записка по заданию Олимпиады по финансовой грамотности  
(Всероссийский конкурс)**

**«ЛИЧНОЕ БАНКРОТСТВО»**

Крестовников Сергей Андреевич, ФГБОУ ВО «Калининградский государственный технический университет», бакалавриат, 4 курс. E-mail: [ksa03.07.96@gmail.com](mailto:ksa03.07.96@gmail.com)

Камнева Вероника Олеговна, ФГБОУ ВО «Калининградский государственный технический университет», бакалавриат, 4 курс. E-mail: [Veronica-nica@yandex.ru](mailto:Veronica-nica@yandex.ru)

Стребкова Алина Олеговна, ФГБОУ ВО «Калининградский государственный технический университет», бакалавриат, 4 курс. E-mail: [alya.ka.2015@mail.ru](mailto:alya.ka.2015@mail.ru)

Реймхен Карина Владимировна, ФГБОУ ВО «Калининградский государственный технический университет», бакалавриат, 4 курс. E-mail: [karino4ka27@mail.ru](mailto:karino4ka27@mail.ru)

Преподаватель-тренер:

Евстафьев Константин Александрович, к. э. н., доцент кафедры отраслевых и корпоративных финансов ФГБОУ ВО «Калининградский государственный технический университет». E-mail: [konst-evst@yandex.ru](mailto:konst-evst@yandex.ru)

Экономический  
факультет  
**МГУ**  
имени  
М.В. Ломоносова

Калининград, 2018

## **Введение**

*Актуальность.* Введение в 2015 году в российское законодательство процедуры банкротства физических лиц было давно ожидаемым событием. Она дала реальную возможность гражданам избавиться от непосильных долгов и начать жизнь «с нового листа». По сообщениям СМИ, в 2017 году количество дел о банкротстве физических лиц превысило 34 тысячи, причем по данным за 8 месяцев 2017 г. их рост составил 87%, а по данным Объединенного кредитного бюро количество потенциальных банкротов составляет 660 тысяч<sup>1</sup>.

Однако сама процедура банкротства имеет свои особенности и сложности. Возможны различные исходы рассматриваемых судами дел, а самостоятельное, без поддержки юридических фирм (разумеется, платной) их ведение в большинстве случаев не представляется возможным.

*Цель* нашей работы – изучение предложенного кейса «Личное банкротство». Для ее достижения требуется решение следующих *задач*:

- проведение анализа нормативно-правовой базы в области банкротства физических лиц и потребительского кредитования;
- систематизация и обобщение юридической практики по делам о банкротстве;
- проведение анализа экономического положения должника;
- определение совершенных должником ошибок, приведших к неплатежеспособности;
- разработка различных вариантов решения проблемы, их сравнение и выбор наиболее приемлемого из них;
- разработка дорожной карты действий должника;
- разработка рекомендаций финансовым институтам, органам власти и управления, позволяющих предотвратить такие ситуации или облегчить их решение.

При подготовке аналитической записки использованы материалы информационных правовых систем, статистические и аналитические данные, представленные в сети Интернет. Экономические расчеты проведены с использованием финансовых функций программы MS Excel.

## **Анализ действующей нормативной базы**

---

<sup>1</sup> За 2017 год количество банкротств выросло в 2 раза / Правовые решения [Электронный ресурс]. URL: <https://2lex.ru/za-2017-god-kolichestvo-bankrotstv-vyroslo-v-2-raza/>

Правовые основания для банкротства физических лиц появились в России с 1 октября 2015 года с принятием Федерального закона от 29.06.2015 № 154-ФЗ, внесшего принципиальные изменения в главу X Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» [16]. С вступлением в силу этих изменений наша страна сделала важный шаг в области урегулирования проблемной задолженности граждан в соответствии с принятой международной практикой. В рамках подготовки Аналитической записки мы изучили порядок проведения процедур банкротства в США, Великобритании, Франции и других странах [3, 5, 6]. Нами сделан вывод о схожести подходов, принятых в мировой практике, с российскими:

- применение восстановления (реструктуризации);
- возможность заключения мирового соглашения с кредиторами;
- инициирование процедур банкротства как должником, так и кредиторами;
- участие в процедуре банкротств ответственных управляющих;
- введение ограничений на деятельность банкрота в дальнейшем;
- уголовное преследование за обман кредиторов;
- наличие перечня личного имущества, не подлежащего реализации.

Рассмотрим положения Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», которые используются в Аналитической записке. Прежде всего, статья 213.3 устанавливает условие, что арбитражный суд принимает заявление о признании гражданина банкротом при наличии просроченной задолженности в сумме не менее 500 тысяч рублей и сроке просрочки не менее 3 месяцев.

Статья 213.4 предоставляет право гражданину подать заявление о признании его банкротом *«в случае предвидения банкротства при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что он не в состоянии исполнить денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей в установленный срок»*. Такое заявление обуславливается наличием у физического лица хотя бы одного признака неплатежеспособности. Эти признаки перечислены в статье 213.6:

- прекращение расчетов с кредиторами;
- просрочка не менее 10% обязательных платежей по истечении месяца;
- размер задолженности гражданина превышает стоимость его имущества.

Для того, чтобы применить указанные положения к нашему кейсу, необходимо не только знать размер общей задолженности гр. Долгова перед банком, но и величину просроченной задолженности с учетом штрафов, а также срок такой просрочки.

На основе данных кейса мы восстановили график платежей гр. Долгова по трем кредитам с учетом досрочного погашения третьего из них. В расчете были использованы следующие допущения:

- гр. Долгов использовал для открытия бизнеса потребительские кредиты, так как в противном случае речь могла бы идти о банкротстве индивидуального предпринимателя, а не гражданина;
- ставка по кредитам соответствует среднему значению полной стоимости потребительских кредитов, рассчитанной Банком России<sup>2</sup> и составляет 16,6%;
- размер штрафных санкций в соответствии с частью 21 ст. 6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» составляет 20% годовых.

Результаты анализа представлены в Приложении 1. Они свидетельствуют, что указанному в кейсе остатку задолженности может соответствовать только 2-летний срок кредитов (мы учли все указанные в кейсе периоды неплатежей). К концу 13 месяца просроченная задолженность Долгова с учетом штрафов составила 165,6 тыс. рублей. Общий размер долга перед банком к этому времени составил, как и указано в кейсе, 598 тыс. рублей, но это условие не подходит к требованиям статьи 213.3, так как срок оплаты 433 тыс. из них еще не наступил.

Таким образом, возможность признания гр. Долгова банкротом возможна в соответствии со ст. 213.4 по его личному заявлению, так как его финансовое положение соответствует первым двум перечисленным признакам неплатежеспособности.

Как сказано в условии, гр. Долгов опасается, что «дело может быть прекращено». На наш взгляд, существуют и иные риски его неблагоприятного исхода.

Согласно Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)» (ст. 213.2) при рассмотрении дела о банкротстве могут быть применены реструктуризация долгов гражданина, реализация его имущества или мировое соглашение. По результатам реализации имущества обычно традиционно предполагается освобождение банкрота от дальнейших обязательств перед кредиторами, но это не совсем так. Статья 213.28 Федерального закона устанавливает, что освобождение от обязательств (то есть необходимости погашения всех оставшихся долгов после реализации имущества) не допускается в случае, если доказано, что гражданин действовал незаконно. Важно, что в перечень действий, которые могут быть отнесены к незаконным, входит предоставление

---

<sup>2</sup> Среднерыночные значения полной стоимости кредитов (займов) за период с 1 июля по 30 сентября 2017 г. / Банк России – [https://www.cbr.ru/analytics/consumer\\_lending/table/16112017\\_ko.pdf](https://www.cbr.ru/analytics/consumer_lending/table/16112017_ko.pdf)

кредитору заведомо ложных сведений при получении кредита, и этот список не является закрытым, то есть нарушением закона могут быть признаны и иные действия.

Применение положений статьи 213.28 и отказы в освобождении от обязательств уже появилось в судебной практике. В нашумевшем определении Арбитражного суда Новосибирской области<sup>3</sup> судья сослался на понятие добросовестности гражданина: *«законодатель предусмотрел механизм освобождения гражданина, признанного банкротом, от обязательств, одним из элементов которого является добросовестность поведения гражданина»* и отказал в освобождении В. А. Овсянникова от долгов, так как счел, что при взятии кредитов он принял на себя явно неисполнимые обязательства. При этом решение осталось без изменений в апелляционной и кассационной инстанциях<sup>4</sup>.

С учетом этого следует выяснить, имеются ли основания для признания Долгова недобросовестным заемщиком.

Прежде всего, рассмотрим еще раз график платежей (Приложение 1). Ежемесячные платежи по 3 кредитам составили около 50 тыс. рублей. Законом «О потребительском кредите (займе)» [18] установлено, платежи по кредиту, превышающие 50% дохода заемщика, несут высокий риск неисполнения обязательств (банки должны относиться к этому внимательно). Следовательно, можно предположить, что Долгов предоставил в банк справки о месячном доходе, равном или превышающем 100 тыс. рублей. При этом он планировал заняться новым делом, что привело к увольнению с высокооплачиваемой работы. Таким образом, представитель банка в арбитражном суде может потребовать считать такое поведение недобросовестным. Не в пользу Долгова будет свидетельствовать и отсутствие трудоустройства (в случае отсутствия подтверждения поиска новой работы)<sup>5</sup>.

Второй важный момент – Долгов использовал потребительский кредит для открытия бизнеса. Между тем закон «О потребительском кредите (займе)» устанавливает, что такие кредиты предоставляются *«в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности»*. Это условие указывается банком в индивидуальных условиях договора (строка 11 табличной формы, утвержденной Банком России)<sup>6</sup>. Таким образом, мы считаем, что существует риск признания гр. Долгова недобросовестным заемщиком и отказа в освобождении его от обязательств. При этом он все равно должен будет понести указанные

---

<sup>3</sup> Определение по делу № А45-24580/2015 [Электронный ресурс]. URL: [http://www.arbitr-nnsk.ru/images/filesZakon/a45-24580-2015\\_20160324\\_opredelenie.pdf](http://www.arbitr-nnsk.ru/images/filesZakon/a45-24580-2015_20160324_opredelenie.pdf)

<sup>4</sup> Определение Верховного суда № 304-ЭС16-19557 от 02.02.2017 [Электронный ресурс]. URL: [http://www.vsrif.ru/stor\\_pdf\\_ec.php?id=1513362](http://www.vsrif.ru/stor_pdf_ec.php?id=1513362)

<sup>5</sup> Добросовестность как критерий списания долга физлица в процедуре банкротства / Юридическая компания Центральный округ [Электронный ресурс]. URL: <https://centraldep.ru/news/dobrosovestnost-kak-kriteriy-spisaniya-dolga-fizlitsa-v-protsedure-bankrotstva/>

<sup>6</sup> Указание Банка России от 23 апреля 2014 года № 3240-У «О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)»

в кейсе затраты и пройти процедуру реализации имущества (потерять автомобиль ВАЗ-2107 ориентировочной стоимостью 63 тыс. рублей<sup>7</sup> и, возможно, иное личное имущество).

Другой возможный вариант исхода судебного дела – реструктуризация долгов. В Приложении 3 нами рассчитан вариант с предоставлением отсрочки от уплаты основного долга на 6 месяцев (уплачиваются только проценты) и максимальным предусмотренным законом о банкротстве общим сроком реструктуризации в 3 года. При этом в первые полгода ежемесячная сумма составит 8,3 тыс. рублей, в последующие месяцы – 24,5 тыс. рублей. Однако и при этом потребуются дополнительные средства, предусмотренные кейсом. Вероятность принятия решения о реструктуризации можно оценить из статистических данных: по данным на 15.04.2017 доля таких решений составляла 26% в общем числе банкротств<sup>8</sup>.

### Определение путей решения проблемы

Перед проведением экономического анализа проблемы и определения направлений ее решения мы определили стейкхолдеров кейса. Они и их интересы представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Состав стейкхолдеров и их интересы

№	Стейкхолдер	Интересы
1	Долгов Ю. Ю. – должник	Урегулирование задолженности, не угрожающее личным интересам и интересам семьи
2	Банк – кредитор	Возврат полной суммы кредитов с процентами и получение предусмотренных штрафных санкций
3	Финансовый управляющий	Получение предусмотренной законом суммы 25 тыс. рублей. Получение дополнительного вознаграждения по итогам реализации имущества
4	Арбитражный суд	Обеспечение законности процедуры
5	Юридическое агентство – посредник	Получение вознаграждения от гр. Долгова за сопровождение процедуры банкротства

Рассмотрим ошибки героя кейса – Ю. Ю. Долгова.

1) Гр. Долгов решил открыть бизнес с нуля, не имея необходимых собственных средств и не сформировав резервный фонд – т. н. подушку безопасности. В то же время рассчитанный нами уровень дохода Долгова (100 тыс. рублей в месяц) был достаточным для решения этих вопросов.

2) Очевидно, не имея опыта предпринимательства, Долгов решил реализовать свою мечту на заемные средства. При этом совершен целый ряд ошибок: открытие кофейни в условиях сокращения покупательной способности населения, рассмотрение при бизнес-

<sup>7</sup>Средняя цена по материалам Картека – <https://www.carteka.com/lada-2107/>

<sup>8</sup> Статистика банкротств физических лиц на 15 апреля 2017 года / FinZdor [Электронный ресурс]. URL: <https://finzdor.ru/analytic/mainmon>

планировании только оптимистического варианта развития бизнеса, увольнение с высокооплачиваемой работы, наконец, ошибки при ведении дела, приведшие к закрытию.

3) Видимо, не имея возможности взять кредит на развитие бизнеса, Долгов решил воспользоваться потребительскими кредитами. Это привело к возможному конфликту с банком, который может расценить его действия как недобросовестные.

4) Отсутствие понимания необходимости резервного фонда. Уже после закрытия кофейни Долгов после продажи имущества (его стоимость мы оценили в 420 тыс. рублей как сумму платежей, перечисленных банку после продажи – выделенные рамкой суммы в Приложении 1) поспешил закрыть третий кредит и не обратился в банк с просьбой о реструктуризации. Между тем в Приложении 2 мы привели расчет, что при простом соблюдении старого графика остатка средств от продажи имущества ему хватило бы еще более чем на 4 месяца. Наилучший вариант – реструктуризация кредита на 3 года после закрытия кофейни – позволил бы снизить ежемесячные платежи до 23,2 тыс. рублей. В этом случае средств от продажи оборудования хватило бы на 9,5 месяцев расчетов – срок достаточный для решения проблем с работой.

Из таблицы 1 видно, что в сложившейся ситуации в наибольшей степени совпадают интересы Долгова (должника) и банка (кредитора). Поэтому наилучшим, с нашей точки зрения, выходом будет обращение Долгова в банк с просьбой о согласии на реструктуризацию его долга. В Приложении 3 приведен расчет такой реструктуризации на указанных выше условиях. В отличие от реструктуризации в соответствии с судебным решением, в этом случае герой кейса не должен нести затраты по делу о банкротстве. По нашему мнению, они будут значительно меньше, чем указанные в кейсе 35,7 тыс. рублей, т. к. самостоятельно подготовить пакет документов и вести дела в арбитражном суде Долгов не имеет возможности. По проведенному анализу, услуги юридических фирм по сопровождению процедуры банкротства будут стоить дополнительно не менее 40 тыс. рублей<sup>9</sup>.

Предложенному способу решения проблема присущи следующие риски:

1) Отказ банка от реструктуризации. Мы считаем, что в заявлении следует предупредить банк, что в случае отказа исполнение обязательств станет невозможным, и должник будет вынужден прибегнуть к процедуре банкротства. Отказ следует получить в письменном виде и использовать в суде как основание для несогласия с реструктуризацией долгов по процедуре банкротства.

2) Неспособность выдержать график платежей. Логично предположить, что банк может потребовать при реструктуризации дополнительное обеспечение, например,

---

<sup>9</sup> На основании расчета по «тарифу эконом» на сайте <https://dolgam.net/nashi-tseny/>

поручительства третьих лиц. Поэтому, если Долгов не сумеет найти хорошую работу за предусмотренные графиком реструктуризации 6 месяцев, обязательства по кредиту перейдут на поручителей, и воспользоваться процедурой банкротства он не сможет.

Если досудебная реструктуризация не будет согласована, единственным вариантом для Долгова становится личное банкротство в соответствии со ст. 213.4, так как мы не видим возможностей выйти на плановый график погашения и прекратить начисление штрафных санкций. Мы рассмотрели последствия всех возможных исходов в табл. 2. При этом, помимо прямых затрат, мы учли косвенные затраты: вычеты из будущей зарплаты Долгова в пользу кредитора за исключением прожиточного минимума (использованы данные [9] и [10]), а также потенциальные потери банкрота, например, из-за невозможности получить лучшую работу. Их мы также привязали к значению прожиточного минимума в течение 3 лет после банкротства.

Таблица 2 – Потери Долгова при различных вариантах решения проблемы

Расходы	Реструктуризация	Реструктуризация по суду	Реализация имущества	Реализация имущества без освобождения от обязательств
Оплата задолженности по графику	784 345	784 345		
Судебные издержки	0	35 700	35 700	35 700
Оплата юридических услуг		40 000	40 000	40 000
Реализация имущества			63 000	63 000
<b>Итого прямые потери</b>	<b>784 345</b>	<b>860 045</b>	<b>138 700</b>	<b>138 700</b>
Списание оплаты труда в счет погашения долга			116 736	460 300
Потенциальные потери от банкротства			421 560	421 560
Итого потенциальные потери	0	0	538 296	881 860
<b>Всего</b>	<b>784 345</b>	<b>860 045</b>	<b>676 996</b>	<b>1 020 560</b>

Данные таблицы 2 показывают, что в случае судебного разбирательства о признании гр. Долгова банкротом предпочтительным будет вариант с реализацией имущества. Против реструктуризации по судебному решению следует возражать, ссылаясь на ранее полученный отказ банка. При этом риски квалификации его как недобросовестного заемщика и отказа в освобождении от обязательств не поддаются точному расчету. Мы указали, что признаки нарушения Долговым своих обязательств по кредиту есть. Поэтому ему следует подчеркнуть свою добросовестность при погашении задолженности за счет продажи личного имущества и запастись доказательствами попыток трудоустройства (постановка на учет в центре занятости, объявления на сайтах и в прессе по поиску работы). Возможно, приемлемым вариантом в этом случае будет устройство на временную низкооплачиваемую работу, так как в течение полугода до завершения процедуры реализации имущества его доходы за вычетом прожиточного минимума все равно должны



будут направляться на удовлетворение требований кредитора. На рис. 1 представлена дорожная карта Долгова, разработанная на основе нашего исследования.

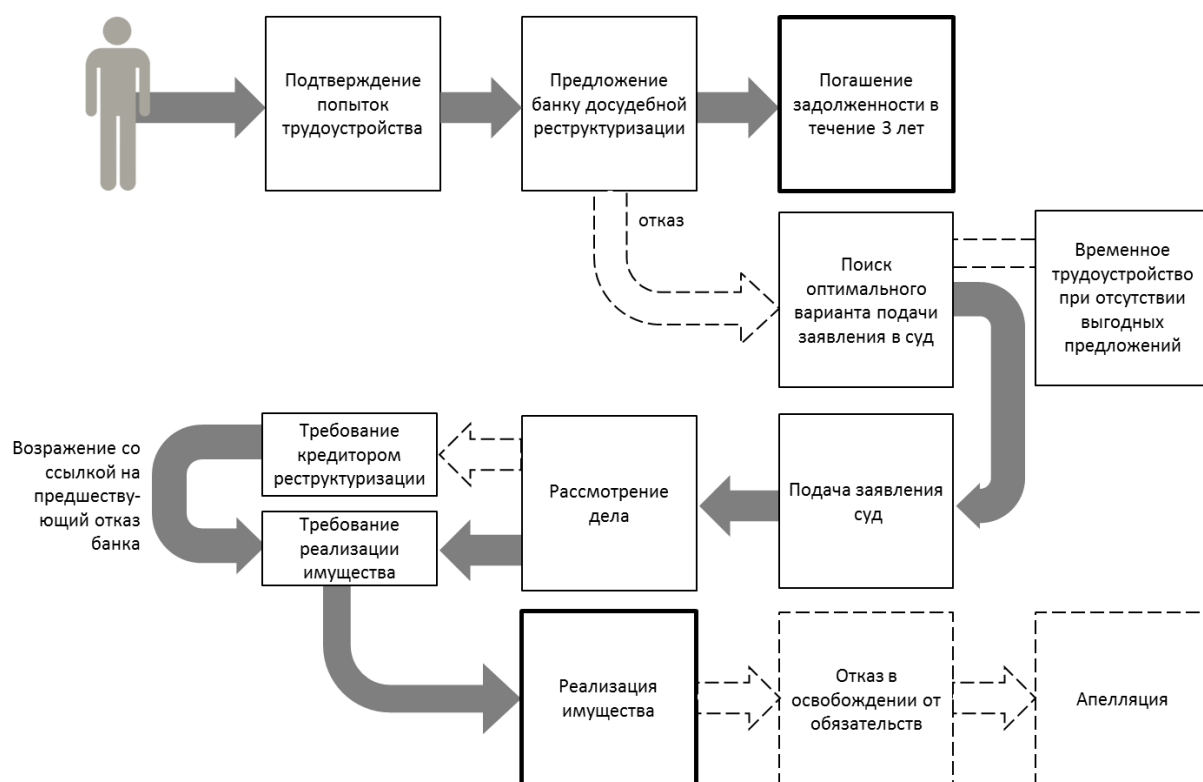


Рисунок 1 – Дорожная карта действий Ю. Ю. Долгова

### Рекомендации

В заключение оценим деятельность других стейкхолдеров кейса и попробуем представить рекомендации по ее совершенствованию.

*Финансовым институтом* в нашем случае выступает банк. Мы отметили, что он осуществил выдачу трех необеспеченных кредитов общей суммой в 1 млн рублей без какого-либо обеспечения. Двухлетний срок кредитов обусловил значительный размер ежемесячных платежей – около 50 тыс. рублей. Банк должен был отдавать себе отчет в высоком риске такого кредитования. Лучшим для него вариантом было условие предоставления кредитов на более длительный срок. Так, при 5-летнем сроке кредита сумма ежемесячных платежей была бы меньше в 2 раза – 24,8 тыс. рублей. Таким образом, банк фактически пошел на поводу у неосторожного заемщика, не оценив адекватно его и свои риски.

Очевидно, что для избежания таких ситуаций банку следует применять более осторожный подход к кредитованию, контролируя, чтобы ежемесячный платеж не только не превышал указанного в законе о потребительском кредите размера 50% дохода заемщика, но и снизил бы этот предел до 25%. Также для крупных кредитов целесообразным было бы требование обеспечения (поручительства).

Совершенствование деятельности органов власти и управления мы связываем прежде всего с упрощением процедуры подачи заявления о банкротстве для физических лиц и снижению ее стоимости. Первый шаг в этом направлении уже сделан – размер государственной пошлины для физических лиц с 2017 года был снижен в 20 раз – с 6 тыс. до 300 рублей<sup>10</sup>. Важным может стать введение процедуры упрощенного банкротства физических лиц, законопроект о котором внесен в Государственную Думу<sup>11</sup>. Основные положения этой процедуры приведены в табл. 3.

Таблица 3 – Особенности предлагаемой процедуры упрощенного банкротства физических лиц.  
По материалам <https://2lex.ru/bankrotstvo-fizicheskikh-lits/uproshchyonnoe-bankrotstvo-fizlic/>

Показатель	Упрощенная процедура банкротства	Обычная процедура
Размер долга	От 50 000 до 700 000 рублей	От 500 000 рублей
Количество кредиторов	До 10 кредиторов	Нет ограничений
Статус должника	Гражданин не должен являться индивидуальным предпринимателем или учредителем каких-либо коммерческих организаций	Гражданин может быть бизнесменом, ИП или являться учредителем компаний
Процедуры, которые проводятся в рамках судебного процесса признания банкротства гражданина	Только реализация имущества	Реструктуризация долгов. Реализация имущества
Размер заработной платы	Не должен составлять более 3-х прожиточных минимумов за месяц на протяжении 6 месяцев до инициации процедуры признания банкротства физлица	Не ограничен. Однако решение о реструктуризации долгов не может быть принято, если доход физлица составляет менее 30 000 рублей в месяц. В таких случаях сразу назначается реализация имущества.
Привлечение финансового управляющего	Привлекается по желанию должника	Назначается судом в обязательном порядке
Необходимость публикации объявления о банкротстве (10000 руб.)	нет	есть

Эффективность этой процедуры можно будет оценить после ее принятия, но в любом случае она направлена на повышение доступности банкротства для граждан. Впрочем, условие, что должник не должен являться индивидуальным предпринимателем или учредителем коммерческой организации, могло бы ограничить возможность гр. Долгова воспользоваться этой процедурой.

<sup>10</sup> Федеральный закон от 30.11.2016 № 407-ФЗ «О внесении изменения в статью 333-21 части второй Налогового кодекса Российской Федерации»

<sup>11</sup> Упрощенное банкротство физлиц — плюсы и минусы / Правовые решения [Электронный ресурс] URL: <https://2lex.ru/bankrotstvo-fizicheskikh-lits/uproshchyonnoe-bankrotstvo-fizlic/>

## Заключение

Особенностью нашего исследования было восстановление по условиям, изложенным в кейсе, параметров кредита Долгова. По ним мы смогли оценить размеры ежемесячных платежей и установленные сроки возврата кредитов. В результате сделаны выводы о допущенных должником ошибках. Выбор программы действий мы производили, исходя из сравнительного анализа различных вариантов с учетом не только прямых, но и потенциальных потерь. В результате нами разработана дорожная карта для Ю. Ю. Долгова, первым шагом в которой является предложение банку проведения реструктуризации его долгов сроком на 3 года.

## Список литературы

1. Добросовестность как критерий списания долга физлица в процедуре банкротства / Юридическая компания Центральный округ [Электронный ресурс]. URL: <https://centraldep.ru/news/dobrosovestnost-kak-kriteriy-spisaniya-dolga-fizlitsa-v-protsedure-bankrotstva/>
2. ДОЛГАМ.НЕТ [Электронный ресурс]. URL: <https://dolgam.net/nashi-tseny/>
3. Ефремов А.В., Потапова А.Н. Банкротство физических лиц: сравнительно-правовой анализ законодательства России и США // Научное сообщество студентов XXI столетия. Гуманитарные науки: сб. ст. по мат. XXXI междунар. студ. науч.-практ. конф. № 4(31). URL: [http://sibac.info/archive/guman/4\(31\).pdf](http://sibac.info/archive/guman/4(31).pdf)
4. За 2017 год количество банкротств выросло в 2 раза / Правовые решения [Электронный ресурс]. URL: <https://2lex.ru/za-2017-god-koличestvo-bankrotstv-vyroslo-v-2-raza/>
5. Законодательство США о банкротстве [Электронный ресурс]. URL: [www.npsgau.ru/upload/iblock/985/usa.doc](http://www.npsgau.ru/upload/iblock/985/usa.doc)
6. Как банкротят физических лиц в разных странах / Банкир.РУ [Электронный ресурс]. URL: <http://bankir.ru/publikacii/20150928/kak-bankrotyat-fizicheskikh-lits-v-raznykh-stranakh-10006795/>
7. Определение Верховного суда № 304-ЭС16-19557 от 02.02.2017 [Электронный ресурс]. URL: [http://www.vsrfl.ru/stor\\_pdf\\_ec.php?id=1513362](http://www.vsrfl.ru/stor_pdf_ec.php?id=1513362)
8. Определение по делу № А45-24580/2015 [Электронный ресурс]. URL: [http://www.arbitr-nsk.ru/images/filesZakon/a45-24580-2015\\_20160324\\_opredelenie.pdf](http://www.arbitr-nsk.ru/images/filesZakon/a45-24580-2015_20160324_opredelenie.pdf)
9. Постановление Правительства Калининградской области от 14 ноября 2017 г. № 599 «Об установлении величины прожиточного минимума на душу населения и по основным социально-демографическим группам населения в Калининградской области за III квартал 2017 года» [Электронный ресурс]. URL: <https://www.assessor.ru/notebook/region/minimum-kaliningradskaja/>
10. Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников в целом по экономике по субъектам Российской Федерации в 2013-2017 гг. / Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. URL: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/wages/](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/wages/)
11. Среднерыночные значения полной стоимости кредитов (займов) за период с 1 июля по 30 сентября 2017 г. / Банк России – [https://www.cbr.ru/analytics/consumer\\_lending/table/16112017\\_ko.pdf](https://www.cbr.ru/analytics/consumer_lending/table/16112017_ko.pdf)
12. Картека [Электронный ресурс]. URL: <https://www.carteka.com/lada-2107/>
13. Статистика банкротств физических лиц на 15 апреля 2017 года / FinZdor [Электронный ресурс]. URL: <https://finzdor.ru/analitic/mainmon>
14. Указание Банка России от 23 апреля 2014 года № 3240-У «О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)»
15. Упрощенное банкротство физлиц – плюсы и минусы / Правовые решения [Электронный ресурс] URL: <https://2lex.ru/bankrotstvo-fizicheskikh-lits/uproschyonnoe-bankrotstvo-fizlic/>
16. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 29.12.2017) «О несостоятельности (банкротстве)»
17. Федеральный закон от 30.11.2016 № 407-ФЗ «О внесении изменения в статью 333-21 части второй Налогового кодекса Российской Федерации»
18. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О потребительском кредите (займе)»

Приложение 1 – Плановый и фактический график погашения кредитов

	Кредит 1	Кредит 2	Кредит 3
Сумма	300 000	500 000	200 000
Ставка	16,60%	16,60%	16,60%
Срок, мес.	24	24	24
Ежемесячный платеж	14 775	24 625	9 850

Месяц	План погашения			Фактическая оплата			Просроченная задолженность			Штрафы			Всего непогашенных обязательств (строки 8-13)
	Кредит 1	Кредит 2	Кредит 3	Кредит 1	Кредит 2	Кредит 3	Кредит 1	Кредит 2	Кредит 3	Кредит 1	Кредит 2	Кредит 3	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	14 775	24 625	9 850	14 775	24 625	9 850	0	0	0	0	0	0	0
2	14 775	24 625	9 850	14 775	24 625	9 850	0	0	0	0	0	0	0
3	14 775	24 625	9 850	14 775	24 625	9 850	0	0	0	0	0	0	0
4	14 775	24 625	9 850				14 775	24 625	9 850	246	410	164	50 071
5	14 775	24 625	9 850				29 550	49 250	19 700	493	821	328	100 142
6	14 775	24 625	9 850				44 325	73 875	29 550	739	1 231	493	150 213
7	14 775	24 625	9 850	59 839	99 732	188 203	0	0	0	0	0	0	0
8	14 775	24 625	9 850	14 775	24 625		0	0	×	0	0	×	0
9	14 775	24 625	9 850	14 775	6 691		0	16 703	×	0	278	×	16 981
10	14 775	24 625	9 850	11 666			2 370	41 328	×	40	689	×	44 427
11	14 775	24 625	9 850				17 145	65 953	×	286	1 099	×	84 484
12	14 775	24 625	9 850				31 921	90 578	×	532	1 510	×	124 541
<b>13 (текущий)</b>	<b>14 775</b>	<b>24 625</b>	<b>9 850</b>				<b>46 696</b>	<b>115 203</b>	<b>×</b>	<b>778</b>	<b>1 920</b>	<b>×</b>	<b>164 597</b>
14	14 775	24 625	9 850				61 471	139 829	×	778	1 920	×	203 998
15	14 775	24 625	9 850				76 246	164 454	×	778	1 920	×	243 398
16	14 775	24 625	9 850				91 021	189 079	×	778	1 920	×	282 798
17	14 775	24 625	9 850				105 796	213 704	×	778	1 920	×	322 198
18	14 775	24 625	9 850				120 571	238 329	×	778	1 920	×	361 599
19	14 775	24 625	9 850				135 346	262 954	×	778	1 920	×	400 999
20	14 775	24 625	9 850				150 121	287 579	×	778	1 920	×	440 399
21	14 775	24 625	9 850				164 896	312 205	×	778	1 920	×	479 799
22	14 775	24 625	9 850				179 671	336 830	×	778	1 920	×	519 199
23	14 775	24 625	9 850				194 447	361 455	×	778	1 920	×	558 600
24	14 775	24 625	9 850				209 222	386 080	×	778	1 920	×	<b>598 000</b>

Приложение 2 – Расчет нереализованного варианта реструктуризации кредитов в 8 месяце

1. Расчет совокупного размера ежемесячных платежей

	Кредит 1	Кредит 2	Кредит 3	Всего
Сумма	300 000	500 000	200 000	1 000 000
Ставка	16,60%	16,60%	16,60%	16,60%
Срок, мес.	24	24	24	24
Ежемесячный платеж	14 775	24 625	9 850	49 250

2. Расчет суммы остатка кредита при условии погашения просроченной задолженности и штрафов после реализации имущества кофейни

Месяц	Платежи				Остаток суммы кредитов
	всего	основной долг	проценты	штрафы	
0	×	×	×	×	1 000 000
1	49 250	35 417	13 833	0	950 750
2	49 250	36 098	13 152	0	901 499
3	49 250	36 780	12 471	0	852 249
4	0	0	0	0	852 249
5	0	0	0	0	852 249
6	0	0	0	0	852 249
7	199 464	153 931	43 070	2 463	655 248

3. Расчет резерва от реализации имущества при сохранении графика платежей

Остаток средств от продажи оборудования	219 859
Запас платежей за счет остатка от продажи оборудования без реструктуризации, мес.	4,5

4. Расчет резерва от реализации имущества при реструктуризации задолженности в 8 месяце

Сумма	655 248
Ставка	16,60%
Срок	36
Ежемесячный платеж	23 231
Запас платежей за счет остатка от продажи оборудования, мес.	9,5

Приложение 3 – Предлагаемый в досудебном порядке план реструктуризации  
задолженности

Месяц	Платеж			Остаток основного долга
	всего	основной долг	проценты	
0				598 000
1	8 272	0	8 272	598 000
2	8 272	0	8 272	598 000
3	8 272	0	8 272	598 000
4	8 272	0	8 272	598 000
5	8 272	0	8 272	598 000
6	8 272	0	8 272	598 000
7	24 490	16 218	8 272	581 782
8	24 490	16 442	8 048	565 340
9	24 490	16 670	7 821	548 670
10	24 490	16 900	7 590	531 769
11	24 490	17 134	7 356	514 635
12	24 490	17 371	7 119	497 264
13	24 490	17 612	6 879	479 652
14	24 490	17 855	6 635	461 797
15	24 490	18 102	6 388	443 695
16	24 490	18 353	6 138	425 342
17	24 490	18 606	5 884	406 736
18	24 490	18 864	5 627	387 872
19	24 490	19 125	5 366	368 747
20	24 490	19 389	5 101	349 358
21	24 490	19 658	4 833	329 700
22	24 490	19 930	4 561	309 771
23	24 490	20 205	4 285	289 565
24	24 490	20 485	4 006	269 081
25	24 490	20 768	3 722	248 313
26	24 490	21 055	3 435	227 257
27	24 490	21 347	3 144	205 910
28	24 490	21 642	2 848	184 269
29	24 490	21 941	2 549	162 327
30	24 490	22 245	2 246	140 082
31	24 490	22 553	1 938	117 530
32	24 490	22 865	1 626	94 665
33	24 490	23 181	1 310	71 484
34	24 490	23 502	989	47 983
35	24 490	23 827	664	24 156
36	24 490	24 156	334	0