

ФГБОУ ВО Владивостокский государственный университет
Финансово-экономический практикум

ТЕМА: ОСНОВЫ ЛИЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ

АРНАУТ МАРИНА НИКОЛАЕВНА, КАНД.ЭКОН.НАУК, ДОЦЕНТ

Интернет-банкинг

Интернет-банкинг – это способ управления своим банковским счетом через интернет, без необходимости посещения банка.

С помощью интернет-банкинга можно проверять баланс счета, осуществлять переводы, платить по счетам и выполнять многие другие операции, используя компьютер или мобильное устройство.



Интернет-банкинг

Задача клиента – не разглашать информацию конфиденциального характера.

Правила работы с интернет-банкингом:

- Пользуйтесь только официальными банковскими ресурсами;
- Проверяйте дату последнего визита в личный кабинет после авторизации;
- Пользуйтесь услугой СМС-информирования о банковских операциях;
- Используйте опцию одноразовых паролей для входа в интернет-банкинг.



Интернет-банкинг

Плюсы

- Наличие дополнительных банковских продуктов
- Обратная связь с сотрудниками банка
- Операции по платежам можно совершать в любое время суток



Минусы

- Самостоятельное совершение платежей: в банке эти функции берет на себя работник учреждения. Он вводит реквизиты, заполняет квитанцию и выдает клиенту итоговый чек. Для людей пожилых, не имеющих компьютеров и современных мобильных телефонов, такой формат гораздо удобнее.
- Риски «фишинга», когда пользователь заходит на «клоны» официальных сайтов и вводит личную информацию, номер банковского счета.

Банковские карты (пластиковые и цифровые)

По виду проводимых расчетов:

- **кредитные карты** - связаны с открытием кредитной линии в банке. Владельцу кредитной карточки открывается специальный карточный счет и устанавливается лимит кредитования по ссудному счету на весь срок действия карты и разовый лимит на сумму одной покупки, в пределах разового лимита оплата покупки может производиться без авторизации
- **дебетовые карты** предназначены для получения наличных в банковских автоматах или для оплаты товаров с расчетом через электронные терминалы. Деньги при этом списываются со счета владельца карты в банке. Дебетовые карты не позволяют оплачивать покупки при отсутствии денег на счете.
- **овердрафтные карты** - совокупность кредитной и дебетовой карты. Производить платежи по такой карте можно как за счёт средств держателя карты, так и за счёт кредита, предоставляемого банком в случае недостатка средств на счёте
- **предоплаченные карты** - карты с балансом, ограниченным деньгами, внесенными при оформлении карты. Такие карты не содержат имени владельца, поэтому чаще всего используются в качестве подарка

По характеру использования:

- **индивидуальная карта**, выдаваемая отдельным клиентам банка, может быть стандартной или золотой;
- **семейная карта**, выдаваемая членам семьи лица, заключившего контракт, который несет ответственность по счету;
- **корпоративная карта** выдается юридическому лицу, на основе этой карты могут выдаваться индивидуальные карты избранным лицам (руководителям, главному бухгалтеру или ценным сотрудникам). Им открываются персональные счета, «привязанные» к корпоративному карточному счету. Ответственность перед банком по корпоративному счету имеет организация, а не индивидуальные владельцы корпоративных карт.

Банковские карты: способы оплаты

- 1 Вставить карту в считывающее устройство.
- 2 Провести бесконтактную оплату через специальное рау - приложение
- 3 По QR-коду
- 4 С помощью смартфона, который поддерживает NFC-технологии для бесконтактной передачи данных.
- 5 С помощью платёжного стикера.
- 6 Оплата биометрическими данными



Банковские карты (пластиковые и цифровые)



Выбрать подходящую карту можно с помощью бесплатного сервиса Мастер подбора карт на сайте [Banki.ru](https://banki.ru)

Иностранная валюта через интернет-банкинг



Если необходимо продать или купить валюту онлайн, потребуется завести **соответствующий валютный счет**.

Посещать отделение банка для открытия нового счета не требуется. **Все можно сделать через Личный кабинет**

Работать с валютным счетом можно через Интернет. Однако для **обналичивания средств (кроме долларов и евро) необходимо будет вместе с паспортом обратиться в отделение банка**. Также в некоторых учреждениях можно получить пластиковую карту, привязанную к валютному счету. Снимать наличные с нее можно через банкоматы, в том числе за рубежом.

Иностранная валюта через интернет - банкинг

Плюсы

- 1.Круглосуточное обслуживание.**
- 2.Быстрый обмен.** Вся процедура (без учета создания валютного счета) займет не больше минуты.
- 3.Прозрачность обмена.** Еще до операции клиент узнает не только о курсе обмена, но и обо всех комиссиях. **Некоторые банки не взимают никаких комиссий за обмен валюты онлайн.**
- 4.Выгодный курс.** Курс для покупки-продажи валюты через Интернет в обычное время максимально приближен к значению внутреннего курса.
- 5.Возможность обмена валюты на валюту.** В крупных банках есть возможность обменивать доллары на евро (или на другие валюты), без промежуточного обмена рублей.
- 6. Возможность зачисления купленной валюты на счет в другом банке. Или выбор курса при покупке (курс банка, дилера, Банка России и т.д.).**

Минусы

- Не все банки предоставляют услугу онлайн-покупки валюты**
- Курс обмена в ночное время и праздничные дни обычно немного завышен.**

Кроме того, банки могут самостоятельно выставлять ограничения на покупку валюты или менять курс в зависимости от того, как много клиент хочет обменять.

Иностранная валюта через интернет - банкинг

Еще о преимуществах...

При покупке валюты в обменных пунктах **на сумму более 40 тысяч рублей** гражданину необходимо предъявить паспорт.

А в случае приобретения валюты **на сумму более 600 тысяч** потребуются также заполнить анкету, предъявить ИНН и некоторые другие документы для идентификации личности и подтверждения пути получения средств.

Покупка валюты онлайн в банке не требует никаких документов. Поэтому часто гражданам более выгодно менять крупные суммы через Интернет. Некоторые банки даже устанавливают специальный курс для обмена крупных сумм. Хотя также может быть указана и дополнительная комиссия за операцию.

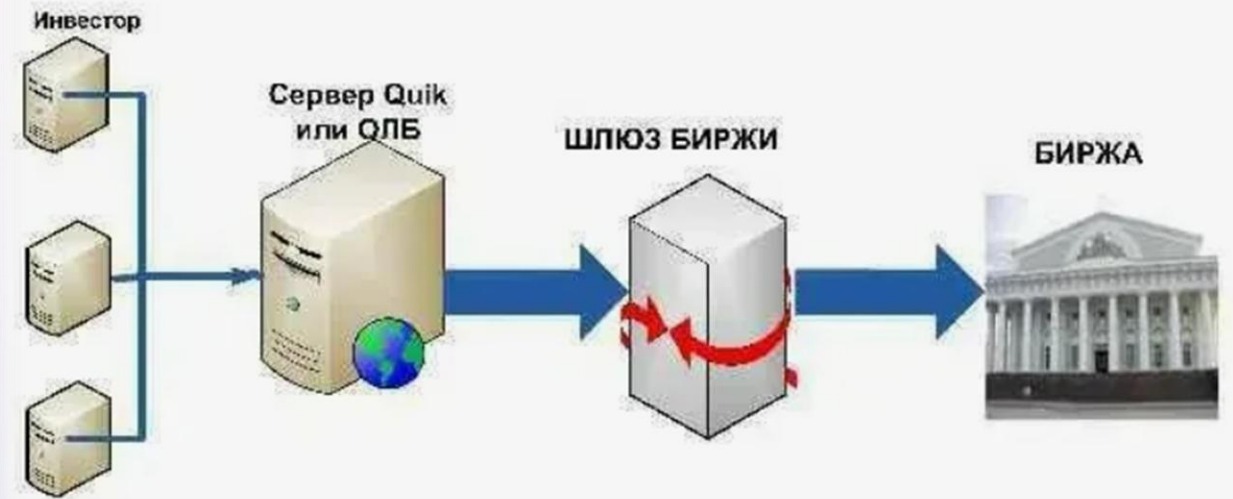
*Федеральный закон № 115-ФЗ от 7.08.2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

Интернет-трейдинг

Трейдинг — это торговля валютой, ценными бумагами или товарами с целью получения прибыли.

Официальными участниками этой торговли являются **трейдеры**, суть которых - это покупка финансовых инструментов, когда они падают в цене, и продажа, когда цена снова увеличивается. Процесс работает так, что трейдеры не «угадывают», когда продать подороже, а анализируют рынок, чтобы принять решение.

Интернет – трейдинг – это когда любая финансовая биржа становится доступной трейдеру через интернет.



БКС мир
инвестиций

Интернет-трейдинг: риски

Трейдерам чаще всего работают с большими суммами денег, которые могут принести как огромную прибыль, так и большие убытки.

Выделяют несколько видов риска:

– **Рыночный.** Этот риск связан с волатильностью активов. Цены торговых инструментов в течение торговой сессии находятся в постоянном движении. При этом существует значительная вероятность того, что котировки уйдут в направлении, противоположном открытой позиции. Учет рисков в этом случае помогает ограничить потенциальные размеры убытков.

– **Валютный.** На первый взгляд, этот риск напрямую не связан с ценой инструмента. Однако изменения курсов валют обязательно затрагивают все котировки. В результате возможны ситуации, когда цена актива также меняется в невыгодную для игрока сторону. Примером может служить торговля золотом или акциями иностранных компаний при изменениях курса доллара к рублю. Падение последнего снижает привлекательность покупки металла и ценных бумаг за национальную валюту.



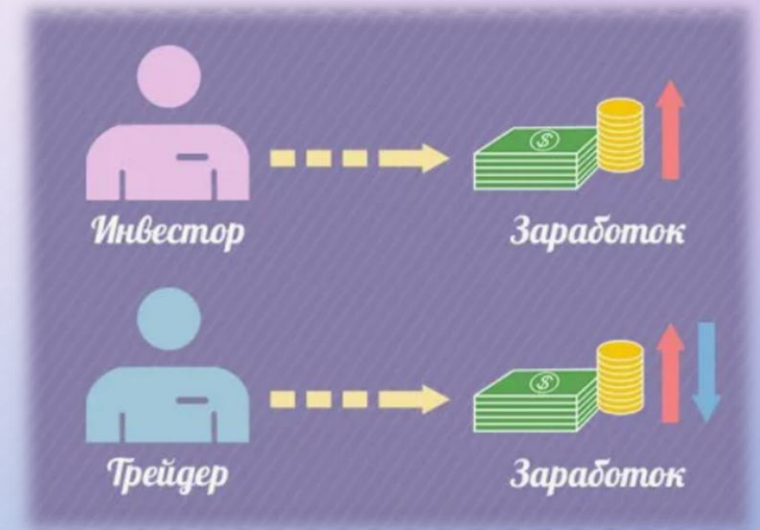
Интернет-трейдинг: риски

- **Сетевые риски.** Вызваны передачей конфиденциальной коммерческой информации по телекоммуникационным сетям общего пользования.
- **Провайдерские риски.** Связаны с непостоянством предоставляемых интернетом телекоммуникационных услуг.
- **Технические риски.** Обусловлены качеством электронной брокерской системы: стабильностью её работы, защищённостью и надёжностью, реактивностью.
- **Мошеннические риски.** В результате мошеннических действий может быть украдена конфиденциальная коммерческая информация, а также временно выведен из строя сервер или канал связи с интернетом.
- **Правовые риски.** В российском законодательстве отсутствует юридическое понятие «электронный документ».
- **Риски участников-непрофессионалов.** Связаны с выходом на фондовый рынок большого числа участников торгов, не являющихся профессионалами. Такие участники в значительной мере подвержены различным конъюнктурным, рекламным и пропагандистским влияниям
- Также к рискам трейдинга относятся риск кредитный дефолт, риск ликвидности и другие.



Отличие трейдера от инвестора

- **Сроки инвестирования.** Трейдеры ориентируются на краткосрочную прибыль и обычно держат позиции от нескольких минут до нескольких дней. Инвесторы держат активы дольше — вплоть до нескольких лет.
- **Подход к анализу инструментов.** Трейдеры фокусируются на техническом анализе, следят за графиками и краткосрочными рыночными индикаторами. Инвесторы используют фундаментальный анализ и долгосрочные перспективы актива.
- **Выбор инструментов.** Инвесторы чаще всего работают с несколькими типами активов: акциями, облигациями, а также драгметаллами и ПИФами. Трейдеры могут работать со всеми видами инструментов, в том числе с фьючерсами.
- **Стратегии.** Трейдеры нацелены на заработок в краткосрочной перспективе, поэтому руководствуются стратегиями, позволяющими совершать большое количество сделок за короткое время. Инвесторы не акцентируют внимание на частоте и количестве сделок. Их основная стратегия — подбор наиболее качественных активов, диверсификация и регулярная ребалансировка портфеля.
- **Использование кредитного плеча.** Трейдеры чаще используют маржинальную торговлю для увеличения потенциальной прибыли, а инвесторы значительно реже прибегают к заимствованию средств у брокера.



Интернет - магазины



Плюсы для покупателей

- В сети отсутствует давление со стороны продавцов-консультантов
- Онлайн-покупки экономят время
- Сравнение цены на товар в разных точках
- Покупки осуществляются круглосуточно
- Можно отследить процесс доставки
- Постоянные скидки и акции

Минусы для покупателей

- Задержки при доставке.
- Отсутствие возможности тактильного контакта с товаром
- Злоумышленники в сети

Признаки потенциально опасных интернет - магазинов



1. Низкая цена.
2. Требование предоплаты.
3. Отсутствие возможности курьерской доставки и самовывоза товара.
4. Отсутствие контактной информации и сведений о продавце.
5. Отсутствие у продавца или магазина «истории».
6. Неточности или несоответствия в описании товаров.
7. Излишняя настойчивость продавцов и менеджеров.
8. Подтверждение личности продавца путем направления отсканированного изображения паспорта.

Фишинг: как не стать добычей мошенника



Базовые правила «внимательного пользователя» Интернета:

- **Не игнорируй встроенные системы защиты браузера**, предупреждающие, что сайт, на который ты собираешься перейти, может быть небезопасен
- **Не вводи личные данные** (имя, фамилию, номер телефона, домашний адрес, номера и пароли банковских карт, свои фотографии и пр.) на незнакомых сайтах и не сообщай их посторонним.
- **Не пользуйся функцией некоторых сайтов вместо регистрации зайти через свой профиль в социальной сети**. Если преступники получают доступ к твоему профилю в соцсети, то они получают доступ и ко всем сайтам, куда ты через него заходил.

Как понять, настоящий это сайт или сайт-подделка:

- **Проверяй адрес сайта**. Мошенники рассчитывают на невнимательность пользователей и часто делают похожий на оригинал сайт. В адресной строке сайта может отличаться одна буква или символ.
- **Обращай внимание на предупреждение браузера о небезопасном сайте**. Проверь, есть ли в адресной строке символ замка, если его нет, то это может быть признаком ненадежного сайта.
- **Внимательно смотри на наполнение сайта**. Зачастую сайты мошенников, где продается товар, который ты ищешь, имеют ограниченный ассортимент товаров или вовсе могут быть одностраничными сайтами.
- **Обращай внимание на правильность написания слов в текстах**. Мошенники часто допускают ошибки в словах и тексте, так как делают сайты-подделки на скорую руку.

Электронный кошелек



Электронный кошелек (ЭК), или электронное средство платежа – именно так он называется в законе, – это платежный инструмент для хранения денег, переводов и оплаты в интернете.

По сути это аналог банковского счета, только хранятся деньги не в банке, а в специальной компьютерной программе.

Отличия электронных кошельков от банковских счетов



- **ЭК** позволяет отказаться от использования банковского счета при проведении операций. А это значит, что ваш банковский счет остается в безопасности, пока вы пользуетесь деньгами онлайн.
- **ЭК** проще открыть. Для этого не нужно взаимодействовать с банком и платить деньги.
- **ЭК** удобно использовать. Данные карты не просто опасно вводить, но и достаточно долго. А для списания с ЭК понадобится только пароль и мобильный телефон.
- **Операции через ЭК** проходят мгновенно вне зависимости от времени суток, рабочих или праздничных дней.
- **ЭК** не привязаны к определенной стране и позволяют совершать оплату и переводы вне зависимости от местонахождения.
- **ЭК** не всегда подразумевает исключительно виртуальный вид. Некоторые операторы выдают карты для оплаты офлайн.

Статус электронного кошелька

1. Анонимный, или минимальный, выдается только по подтверждению номера телефона.

- пополнение кошелька только с карты;
- платить можно только по России;
- счет только рублевый;
- оплата ограничивается невысоким лимитом;
- остаток на счете ограничен;
- нельзя снимать наличные и совершать переводы;
- нельзя принимать переводы от частных лиц, но можно от ИП и компаний.

Подойдет для оплаты небольших покупок в интернет-магазинах.

2. Именной, или основной.

Выдается по данным паспорта гражданина РФ, дополнительно могут запросить данные ИНН и СНИЛС. Увеличивает диапазон возможностей:

- пополнение кошелька с банковской карты, наличными, через интернет-банки;
- платить можно по всему миру;
- счет по-прежнему чаще рублевый;
- лимит на одну оплату больше, остаток на счете выше;
- можно снимать наличные и совершать переводы в другие кошельки, на банковские карты или счета;
- можно принимать переводы от частных лиц, ИП и компаний.

3. Идентифицированный, или профессиональный.

Статус, для получения которого нужно подтвердить личность в офисе, через партнеров или онлайн. Также доступен для иностранных граждан. Позволяет использовать максимум возможностей ЭК:

- можно открывать счета в разных валютах – доллары, евро и других;
- пополнение кошелька с банковской карты, наличными, через интернет-банки;
- оплата по всему миру.

Важно: если деньги украдут с анонимного кошелька, вернуть их не получится, так как неизвестно, кто владел средствами.

Как выбрать электронный кошелек



Чтобы выбрать оптимальный для себя вариант, нужно ознакомиться с условиями разных операторов. Кто-то берет меньшую комиссию за переводы, у кого-то выгодный тариф на вывод средств, а кто-то предоставляет больше бонусов за покупки.

Необходимо обратить внимание на срок хранения средств, чтобы забытые деньги не списали спустя время. Также обязательно проверить присутствие оператора ЭК в реестре Банка России.

У электронных кошельков есть свой недостаток: деньги на них не защищены системой страхования вкладов. А это значит, что если оператор неожиданно закроется, деньги могут не вернуть.

Как открыть электронный кошелек



Открывать и обслуживать электронные кошельки имеют право только операторы электронных денежных средств (ЭДС) - банки и НКО, которые зарегистрированы в реестре Банка России и имеют лицензию на проведение операций с электронными деньгами.

У всех операторов примерно один алгоритм открытия кошелька:

- Выбрать статус и валюту.
- Ввести свой номер телефона.
- Для идентифицированных кошельков: Ф. И. О., данные паспорта и других документов при необходимости - обычно это СНИЛС/ИНН/водительские права.

Если это анонимный электронный кошелек, то пользоваться им можно сразу, при выборе других статусов оператору понадобится время на проверку информации.

Перед тем как открыть электронный кошелек, рекомендуется:

- Определить, для каких операций он будет использоваться.
- Ознакомиться с отзывами об операторе.
- Изучить условия обслуживания кошелька.
- Поинтересоваться, какие способы пополнения баланса электронного кошелька есть у конкретного оператора.

Рубрика «полезные и вредные советы»



!! Предусмотреть информацию по пунктам: интернет - банкинг, фишинг, электронные кошельки, интернет - магазины

Закон о защите прав потребителей

- **потребитель** - гражданин, имеющий намерение заказать или приобрести либо заказывающий, приобретающий или использующий товары (работы, услуги) исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд, *не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности*;
- **изготовитель** - организация независимо от ее организационно-правовой формы, а также индивидуальный предприниматель, производящие товары для реализации потребителям;
- **исполнитель** - организация независимо от ее организационно-правовой формы, а также индивидуальный предприниматель, выполняющие работы или оказывающие услуги потребителям по возмездному договору;
- **продавец** - организация независимо от ее организационно-правовой формы, а также индивидуальный предприниматель, реализующие товары потребителям по договору купли-продажи;



Закон о защите прав потребителей



- **недостаток товара (работы, услуги)** - несоответствие товара (работы, услуги) или обязательным требованиям, предусмотренным законом либо в установленном им порядке, или условиям договора (при их отсутствии или неполноте условий обычно предъявляемым требованиям), или целям, для которых товар (работа, услуга) такого рода обычно используется, или целям, о которых продавец (исполнитель) был поставлен в известность потребителем при заключении договора, или образцу и (или) описанию при продаже товара по образцу и (или) по описанию;
- **существенный недостаток товара (работы, услуги)** - неустранимый недостаток или недостаток, который не может быть устранен без несоразмерных расходов или затрат времени, или выявляется неоднократно, или проявляется вновь после его устранения, или другие подобные недостатки;
- **безопасность товара (работы, услуги)** - безопасность товара (работы, услуги) для жизни, здоровья, имущества потребителя и окружающей среды при обычных условиях его использования, хранения, транспортировки и утилизации, а также безопасность процесса выполнения работы (оказания услуги)

Права потребителей

1 Право на качество товара (работы, услуги)

- на ремонт и техническое обслуживание товара в течение срока его службы;
- замену товара ненадлежащего качества на товар надлежащего качества;
- соразмерное уменьшение стоимости товара в случае обнаружения в товаре недостатков, о которых продавец не сообщил;
- безвозмездное устранение недостатков товара;
- отказ от исполнения договора купли-продажи и возврат уплаченной за товар суммы.
- на безвозмездное устранение недостатков выполненной работы (оказанной услуги), безвозмездное изготовление другой вещи или повторное выполнение работы;
- уменьшение цены выполненной работы (оказанной услуги) при обнаружении в ней недостатков.

2 Право на безопасность товара (работы, услуги)

3 Право на информацию

- о товаре (работе, услуге), в том числе об основных потребительских свойствах, об обязательном подтверждении соответствия товара требованиям технических регламентов, о цене и условиях приобретения;
- о гарантийном сроке (если он установлен), сроке службы или сроке годности товара (работы), о правилах и условиях эффективного и безопасного использования товара (работы, услуги);
- об изготовителе, исполнителе, продавце, включая наименование, адрес, идентификаторы в виде номера ОГРН, ОГРНИП, информацию о лицензии и режиме работы;
- о сроках для предъявления требований в отношении недостатков товара.

4 Право на возмещение вреда (убытков)

5 Право на судебную, государственную и общественную защиту

Также потребители:

- имеют право обращаться в Роспотребнадзор, осуществляющий федеральный государственный контроль (надзор) в области защиты прав потребителей.
- могут объединяться в ассоциации и союзы

Обязанности потребителей

!! Обязанности потребителя определяются, как правило, **договором**, заключенным потребителем в связи с приобретением товара или заказом работ (услуг), и законодательством РФ.

- оплатить товар / работу / услугу;
- принять товар / работу / услугу;
- оказывать подрядчику содействие в выполнении работы;
- привлечь продавца к участию в деле в случае предъявления третьим лицом иска об изъятии товара;
- известить продавца о передаче потребителю товара в количестве, превышающем указанное в договоре;
- известить продавца о нарушении продавцом условий договора;
- вернуть товар / работу / услугу с недостатками;
- возместить продавцу (изготовителю) расходы на проведение экспертизы, а также связанные с ее проведением расходы на хранение и транспортировку товара. Такая обязанность возникает при наличии спора о причинах возникновения недостатков товара в случае, если в результате экспертизы товара установлено, что его недостатки возникли вследствие обстоятельств, за которые не отвечает продавец (изготовитель);
- доплатить разницу в ценах при замене товара ненадлежащего качества на такой же товар другой марки (модели, артикула) в случае, если цена товара, подлежащего замене, ниже цены товара, предоставленного взамен.

Какие товары нельзя вернуть или обменять?

Товары ненадлежащего качества, не подлежащие возврату или обмену

- Если вы пропустили установленный срок предъявления требования по недостаткам товара, товар ненадлежащего качества возврату или обмену не подлежит.
- **По общему правилу** покупатель вправе предъявить продавцу (изготовителю, уполномоченной организации или уполномоченному индивидуальному предпринимателю, импортеру) требование о возврате уплаченной за некачественный товар суммы или его обмене **в течение гарантийного срока или срока годности товара, а если он не установлен, то в разумный срок, но в пределах двух лет со дня передачи товара.**
- Если гарантийный срок составляет менее двух лет и недостатки товара обнаружены по истечении гарантийного срока, но в пределах двух лет, претензия продавцу (изготовителю) может быть предъявлена, если вы докажете, что недостатки товара возникли до его передачи вам или по причинам, возникшим до этого момента.



Какие товары нельзя вернуть или обменять?

Непродовольственные товары надлежащего качества, не подлежащие возврату или обмену

По общему правилу **непродовольственный товар надлежащего качества** нельзя вернуть в случае, если **не соблюдены** следующие условия :

- с момента приобретения товара **прошло не более 14 дней**, не считая дня покупки товара. Продавец может установить более длительный срок возврата, поэтому информацию о сроках возврата товара необходимо уточнить у продавца или в документах на товар;
- приобретенный **товар не был в употреблении**, сохранены его товарный вид, потребительские свойства, пломбы, фабричные ярлыки, а также **имеются доказательства приобретения товара у данного продавца** - товарный или кассовый чек, иные документы, подтверждающие оплату товара. В то же время отсутствие указанных документов не лишает потребителя возможности ссылаться на **свидетельские показания**;
- на день обращения к продавцу **аналогичный товар в продаже у него отсутствует**, в связи с чем обмен приобретенного вами товара невозможен.



Какие товары нельзя вернуть или обменять?

Не подлежат обмену следующие недовольственные товары надлежащего качества (Перечень, утв. Постановлением Правительства РФ № 2463):

1. Товары для профилактики и лечения заболеваний в домашних условиях (предметы санитарии и гигиены; медицинские изделия; средства гигиены полости рта; линзы очковые; предметы по уходу за детьми), лекарственные препараты.
2. Предметы личной гигиены (зубные щетки, расчески, заколки, бигуди для волос, парики, шиньоны и другие аналогичные товары).
3. Парфюмерно-косметические товары.
4. Текстильные товары, кабельная продукция, строительные и отделочные материалы, а также другие товары, цена которых определяется за единицу длины.
5. Швейные и трикотажные изделия.
6. Изделия и материалы, полностью или частично изготовленные из полимерных материалов и контактирующие с пищей.
7. Товары бытовой химии, пестициды и агрохимикаты.
8. Мебельные гарнитуры бытового назначения.
9. Ювелирные и другие изделия из драгметаллов и (или) драгкамней.
10. Автомобили и мотовелотовары, прицепы и номерные агрегаты (двигатель, блок цилиндров двигателя, шасси (рама), кузов (кабина) автотранспортного средства или самоходной машины, а также коробка передач и мост самоходной машины) к ним; мобильные средства малой механизации сельскохозяйственных работ; прогулочные суда и иные плавсредства бытового назначения.
11. Технически сложные товары бытового назначения, на которые установлены гарантийные сроки не менее года.
12. Гражданское оружие, основные части гражданского огнестрельного оружия, патроны к гражданскому оружию, а также инициирующие и воспламеняющие вещества и материалы для самостоятельного снаряжения патронов к гражданскому огнестрельному длинноствольному оружию.
13. Животные и растения.
14. Непериодические издания (книги, брошюры, альбомы, картографические и нотные издания, листовые изоиздания, календари, буклеты, издания на технических носителях информации).

Банкротство физического лица

Основной нормативный документ: Закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»



Банкротством должника-гражданина признается его неспособность в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, а также исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, признанная арбитражным судом либо наступившая в результате завершения процедуры внесудебного банкротства гражданина

Банкротство физического лица: судебный порядок

Шаг 1. Определите, можете ли вы быть признаны банкротом

По общему правилу начать процедуру банкротства можно, если требования к должнику (без учета установленных имущественных и финансовых санкций) составляют **в совокупности не менее 500 тыс. руб.** и они не исполнены в течение трех месяцев с даты, когда должны были быть исполнены

Шаг 2. Подготовьте заявление о признании вас банкротом

В заявлении о признании банкротом необходимо указать в том числе сумму требований кредиторов, размер задолженности, сведения об имеющемся у должника имуществе, обоснование невозможности удовлетворения требований кредиторов, наименование и адрес саморегулируемой организации, из числа членов которой должен быть утвержден финансовый управляющий. К заявлению необходимо приложить все подтверждающие документы. Копии заявления вы обязаны направить конкурсным кредиторам и (или) в уполномоченные органы.

Шаг 3. Подайте заявление в арбитражный суд и внесите денежные средства в депозит суда

Дело о банкротстве должника рассматривается арбитражным судом по месту жительства должника. При обращении должника с заявлением о признании его банкротом госпошлина не взимается.

Денежные средства на выплату вознаграждения финансовому управляющему и лицам, обеспечивающим исполнение возложенных на него обязанностей, если вы дадите согласие на их привлечение, подлежат внесению в депозит суда. В том числе внести их за вас может другое лицо. Также вы вправе ходатайствовать о предоставлении вам отсрочки внесения указанных средств до даты судебного заседания по рассмотрению обоснованности вашего заявления.

В связи с введением процедур банкротства вам придется нести и другие сопутствующие расходы.

Банкротство физического лица: судебный порядок

Шаг 4. Дождитесь принятия судом определения о признании заявления о банкротстве обоснованным

Заявление подлежит рассмотрению судом **не ранее 15 дней и не позднее трех месяцев с даты его принятия.**

С даты вынесения судом определения, содержащего указание на введение реструктуризации долгов, наступают, в частности, такие последствия:

- вводится мораторий на удовлетворение требований по вашим обязательствам;
- прекращается начисление неустоек (пеней, штрафов), иных финансовых санкций и процентов по вашим обязательствам, кроме текущих платежей;
- снимаются ранее наложенные аресты и иные ограничения распоряжения имуществом;
- сделки по приобретению и отчуждению имущества стоимостью свыше 50 тыс. руб., по получению и выдаче займов, получению кредитов, по передаче имущества в залог, а также распоряжение денежными средствами на банковских счетах (вкладах) могут совершаться вами лишь с предварительного письменного согласия финансового управляющего. Без согласия финансового управляющего вы можете распоряжаться денежными средствами на специальном банковском счете в пределах 50 тыс. руб. ежемесячно.

Также определяется план реструктуризации долгов



Банкротство физического лица: судебный порядок

Шаг 5. Дождитесь определения суда о признании вас банкротом, реализации имущества и удовлетворения требований кредиторов

Суд выносит определение о признании вас банкротом и введении реализации вашего имущества, если, например, вы не соответствуете требованиям для утверждения плана, или в установленный срок финансовым управляющим не получен ни один проект плана, или представленный план не был утвержден судом. В таком случае **реализация имущества вводится судом на срок не более шести месяцев**, который может быть продлен.

Исполнительский иммунитет предусмотрен в отношении жилого помещения (его части), являющегося единственным пригодным для проживания вас и совместно проживающих с вами членов вашей семьи, за исключением помещения, являющегося предметом ипотеки, на которое может быть обращено взыскание.

Из конкурсной массы также могут быть исключены транспортные средства, принадлежащие гражданину-должнику на праве собственности и необходимые ему в связи с его инвалидностью. В исключительных случаях суд может исключить из конкурсной массы иное транспортное средство, принадлежащее гражданину-должнику.

Удовлетворение требований кредиторов осуществляется за счет конкурсной массы в определенной очередности

При этом гражданин, признанный банкротом, **не освобождается от дальнейшего исполнения**, в частности, требований по текущим платежам, о возмещении вреда жизни или здоровью, возмещении морального вреда, взыскании алиментов, а также оставшихся непогашенными требований кредиторов, при возникновении и исполнении которых должник действовал недобросовестно. Они могут быть предъявлены после окончания производства по делу о банкротстве в непогашенной их части.

Суд также вправе вынести определение о временном ограничении права на выезд из РФ до даты вынесения определения о завершении или прекращении производства по делу о банкротстве.

За фиктивное или преднамеренное банкротство, а также неправомерные действия при банкротстве предусмотрена **административная ответственность**. За фиктивное банкротство, повлекшее крупный ущерб, установлена **уголовная ответственность**



Банкротство физического лица: внесудебный порядок

Гражданин, общий размер денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей которого **составляет не менее 25 тыс. руб. и не более 1 млн руб.**, имеет право обратиться с заявлением о признании его банкротом во внесудебном порядке. При этом необходимым условием **является наличие одного из следующих оснований:**

- **на дату подачи заявления в его отношении окончено исполнительное производство** в связи с возвращением исполнительного документа взыскателю ввиду отсутствия имущества, на которое может быть обращено взыскание, и не имеется иных неоконченных или непрекращенных исполнительных производств по взысканию денежных средств, возбужденных после возвращения исполнительного документа взыскателю (получить информацию можно посредством Единого портала госуслуг);
- в его отношении соблюдаются одновременно следующие условия:
 - **основной доход составляет пенсия**, в том числе накопительная, и (или) срочная пенсионная выплата;
 - выданный не позднее чем за год до даты обращения исполнительный документ имущественного характера предъявлялся к исполнению (направлялся для исполнения), и данные требования не исполнены или исполнены частично;
 - **на дату подачи заявления отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание**, за исключением указанных выше доходов в виде пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты;



Банкротство физического лица: внесудебный порядок

- **в его отношении соблюдаются одновременно следующие условия:**
 - он является получателем ежемесячного пособия в связи с рождением и воспитанием ребенка;
 - выданный не позднее чем за год до даты обращения исполнительный документ имущественного характера предъявлялся к исполнению (направлялся для исполнения), и данные требования не исполнены или исполнены частично;
 - на дату подачи заявления отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание;
- выданный не позднее чем за семь лет до даты обращения исполнительный документ имущественного характера предъявлялся к исполнению (направлялся для исполнения), и данные требования не исполнены или исполнены частично.

Заявление о признании гражданина банкротом во внесудебном порядке подается им лично или через представителя в МФЦ по месту жительства или месту пребывания заявителя. При этом необходимо представить, в частности, список всех известных ему кредиторов, копию документа, удостоверяющего личность.

На основании информации из банка данных в исполнительном производстве МФЦ **в течение трех рабочих дней** включает в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве проект сообщения о возбуждении процедуры внесудебного банкротства, которое не подлежит размещению в открытом доступе в Интернете. **По истечении шести месяцев со дня включения таких сведений в указанный реестр процедура внесудебного банкротства³⁶ гражданина завершается.**



Последствия признания гражданина банкротом

- **в течение пяти лет** гражданин **не может** взять кредит/заем без указания на факт своего банкротства, а также повторно заявить о возбуждении дела о признании его банкротом;
- гражданин **не вправе занимать должности в органах управления** юридического лица или иным образом участвовать в его управлении в течение следующих периодов:
 - **10 лет** - в отношении кредитной организации;
 - **пять лет** - в отношении страховой организации, НПФ, управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и НПФ или микрофинансовой компании;
 - **три года** - в отношении иных организаций.

Гражданин вправе повторно подать заявление о признании его банкротом **не ранее чем по истечении пяти лет** после дня прекращения или завершения процедуры банкротства.

Признание гражданина банкротом **не влечет ограничение его гражданской дееспособности**, то есть способности своими действиями приобретать и осуществлять гражданские права, создавать для себя гражданские обязанности и исполнять их.

Индивидуальный предприниматель, признанный банкротом, не может быть зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя в течение пяти лет с момента завершения процедуры реализации имущества гражданина или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры.



