**Электронная методическая библиотека**

# №1. Наследство с сюрпризом

Место действия:

Пермский край

Описание ситуации:

Воспитанник детского дома в районном центре Пермского края по совету органов опеки вступил в наследство после смерти матери, лишённой родительских прав – получил десятиметровую комнату в квартире. Однако оказалось, что, помимо жилья, молодой человек унаследовал и долги покойной матери в размере стоимости комнаты. Заранее ни сам наследник, ни органы опеки не знали о долге, а органы опеки, к тому же, не догадались проверить его наличие перед вступлением в наследство.

Более того, став собственником комнаты, молодой человек лишился права на получение жилья от государства. Возможности рассчитаться с долгом у него нет (нет ни работы, ни другого имущества); продать комнату он не может, так как еще не достиг совершеннолетия, его опекуны (руководство детского дома) также не могут продать комнату, так как это единственное жилье сироты, и органы опеки не позволят провести такую сделку. Юрист, к которой обратились молодой человек и представитель органов опеки, предложила пройти процедуру банкротства.

***Вопросы для самопроверки:***

1. На каком основании герой истории оказался вынужденным рассчитываться с долгами покойной матери? Может ли наследник избежать обязанности платить долги?
2. Почему герой истории не может получить жилье от государства?
3. Как могли поступить органы опеки для того, чтобы обезопасить молодого человека от необдуманного вступления в наследство? (Есть ли у органов опеки обязанности или полномочия проверки наследуемого имущества тех, кто находится под опекой?)
4. Что такое банкротство, как проходит процедура банкротства физических лиц, каковы последствия банкротства?
5. Означает ли, что герой истории, став банкротом, будет освобождён от оплаты долгов?
6. Возможны ли иные пути решения этой проблемы, кроме признания героя истории банкротом?

***Рекомендуемые ответы:***

1. Согласно ст. 1112 Гражданского кодекса РФ, «в состав наследства входят принадлежавшие наследодателю на день открытия наследства вещи, иное имущество, в том числе имущественные права и обязанности» - это включает и долговые обязательства. Герой истории мог избежать описанной ситуации, если бы отказался от вступления в наследство – это предусмотрено п.1 ст. 1157 Гражданского кодекса РФ: «Наследник вправе отказаться от наследства в пользу других лиц (статья 1158) или без указания лиц, в пользу которых он отказывается от наследственного имущества». При этом унаследовать только комнату и отказаться от наследования долга нельзя: «Отказ от части причитающегося наследнику наследства не допускается» (п.3 ст. 1158 Гражданского кодекса РФ).
2. Герой истории, будучи ребёнком-сиротой, мог однократно получить жильё от государства, если бы у него не было другого жилья, или если бы проживание в таком жилье было признано невозможным. (См. ст. 8 Федерального закона от 21.12.1996 N 159-ФЗ (ред. от 01.05.2017) «О дополнительных гарантиях по социальной поддержке детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей»:«Детям-сиротам и детям, оставшимся без попечения родителей, лицам из числа детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, которые не являются нанимателями жилых помещений по договорам социального найма или членами семьи нанимателя жилого помещения по договору социального найма либо собственниками жилых помещений, а также детям-сиротам и детям, оставшимся без попечения родителей, лицам из числа детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, которые являются нанимателями жилых помещений по договорам социального найма или членами семьи нанимателя жилого помещения по договору социального найма либо собственниками жилых помещений, в случае, если их проживание в ранее занимаемых жилых помещениях признается невозможным, органом исполнительной власти субъекта Российской Федерации, на территории которого находится место жительства указанных лиц, в порядке, установленном законодательством этого субъекта Российской Федерации, однократно предоставляются благоустроенные жилые помещения специализированного жилищного фонда по договорам найма специализированных жилых помещений».)
3. В настоящее время у органов опеки нет ни обязанностей, ни полномочий проверять наследуемое имущество лиц, находящихся под опекой, на предмет наличия долгов (см. ст. 8-9 Федерального закона от 24.04.2008 N 48-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «Об опеке и попечительстве»). Однако защита прав (в том числе, очевидно, и как потребителей финансовых услуг) граждан, нуждающихся в опеке и попечительстве (ст. 7 Федерального закона от 24.04.2008 N 48-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «Об опеке и попечительстве») – одна из задач органов опеки. Соответственно, в данной ситуации им следовало бы тщательно оценить необходимость вступления в наследство и риски, связанные с этим.
4. Банкротство – это признанный судом факт неплатёжеспособности гражданина. Данную процедуру регламентирует Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 25.11.2017) «О несостоятельности (банкротстве)».

Инициатором процедуры банкротства может бытькак должник, так и кредитор. При этом наличие обстоятельств, препятствующих должнику рассчитаться с долгами в установленный срок (что характерно для описанной ситуации), это основание для должника самому начать процедуру банкротства.

Дело о банкротстве рассматривается в суде и состоит из нескольких этапов:

* подача заявления о банкротстве в арбитражный суд;
* рассмотрение судом заявления о банкротстве и пакета документов;
* определение процедуры в деле обанкротстве.

Вопрос о несостоятельности можно решить тремя способами:

* реструктуризировать долг (то есть изменить условия погашения долга);
* признать гражданина банкротом и начать реализовать его имущество для того, чтобы покрыть долг. Те требования кредиторов, которые не будут удовлетворенные по причине недостаточности имущества гражданина, будут считаться погашенными.
* прийти к мировому соглашению.

В нашем случае у молодого человека нет возможности погашать долги, так как он не имеет стабильного дохода. Таким образом, введение процедуры реструктуризации его долгов не целесообразно, и, скорее, всего суд примет решение о признании его банкротом и реализации имущества.Но поскольку комната матери – единственноежилье молодого человека, она не может быть продана для погашения долгов.

Таким образом, в нашем случае, банкротство может быть выходом из сложной жизненной ситуации – молодой человека сохранит комнату и избавится от долгов матери.

Что касается последствий банкротства, то:

* гражданин обязан в течение 5 лет сообщать о факте банкротства при обращении за кредитом или займом;
* гражданин не может подавать новое заявление о признании себя банкротом;
* в течение 3 лет гражданин не вправе руководить юридическим лицом.

1. Важно помнить, что банкротство не имеет своей целью списание долгов должника: долги будут погашаться за счет реализации имущества должника. Кроме того, есть определённые виды долгов, которые не будут погашены даже после реализации всей собственности должника (долги по алиментам, за причинение вреда жизни или здоровью, по оплате труда и т.п.).

Но в нашем случаемолодой человек не имеет имущества (кроме комнаты матери) и фактически может быть освобожден от оплаты долгов, полученных в наследство.

1. Данная жизненная ситуация основана на реальных событиях, и юрист на самом деле предложила герою истории и его опекунам начать процедуру банкротства. Однако мы не настаиваем на том, что такой выход единственно верный: возможно, в вашей практике были аналогичные случаи, разрешившиеся иначе. Например, возможно договорить с кредитором о реструктуризации долга и постепенно покрывать его из средств, полученных от сдачи комнаты в аренду.

# №2. Финансовые азы: положительные примеры

***Место действия:***

Ханты-Мансийский автономный округ, Челябинская область[[1]](#footnote-1)

***Описание ситуации:***

В опекаемой семье воспитывается 8 приемных детей и 4 собственных (возраст от 8 до 14 лет). В целях обучения детей финансовой грамотности приемная мама завела каждому ребенку виртуальные счета, куда еженедельно «зачисляет» по 150 рублей каждому на карманные расходы и дополнительно по 5 тысяч на День рождения и Новый год. Наличные деньги выдаются со «счета» по требованию в пределах остатка. Деньги с «личного счета» тратятся исключительно на оплату «необязательных» мелочей по личному пожеланию ребенка. Обязательные траты – такие, как проезд в школу, в список расходов по личным счетам не включены.

***Вопросы для самопроверки:***

1. Существует ли необходимость выдачи карманных денег опекаемым детям для личного распоряжения?
2. Какие принципы важно соблюдать, и каких правил необходимо придерживаться, чтобы научить ребенка контролировать свои финансы?
3. Роль наказания и поощрения за те или предпринятые шаги по обращению с личными финансами. Формы контроля как часть воспитательного момента.

***Рекомендуемые ответы:***

1. Сотрудники Центра помощи детям, оставшимся без попечения родителей, равно как и приемные родители утверждают, что у опекаемых детей обязательно должны быть личные средства на карманные расходы.

Дети имеют свои маленькие потребности, им хочется шоколадку, сок или жевательную резинку. Дополнительное удовольствие ребята получают, осуществив такие покупки самостоятельно или с друзьями.

Нельзя забывать, что дети живут в обществе, при отсутствии возможности быть «как все» они чувствуют себя ущербными, особенно дети, лишенные любви и внимания кровных родителей. Таким детям необходимо чувствовать себя полноценными в среде сверстников, дать возможность быть великодушными, покупая шоколад подруге, и независимыми.

К тому же, если лишить ребенка возможности иметь и распоряжаться карманными деньгами, у него может никогда не выработаться самостоятельность в принятии решений по осуществлению расходов, затормозятся другие навыки, связанные с обращением с финансами.

1. Приемная мама рассказала, что дети каждый день просят мелочь на карманные расходы. В какой-то момент бесконтрольной раздачи денег, пусть и небольших (ежедневно по 20-50 рублей), мама поняла, что если не упорядочить этот процесс, то, во-первых, образуется довольно ощутимая брешь в семейном бюджете, во-вторых, дети так и будут продолжать думать, что деньги берутся «ниоткуда» просто по их желанию.

Тогда мама предложила всем детям (важно: и родным, и приемным), включиться в бизнес-игру, создав в простейшей таблице формата Excel «виртуальные» счета на каждого ребенка, на которые еженедельно зачисляется небольшая сумма на карманные расходы и дважды в год сумма крупнее – бонусы(по 5 тысяч рублей в День рождения и в Новый год).

Наличные деньги выдаются детям по требованию в пределах имеющихся на счету средств, с учетом недельного лимита в 150 рублей и сложившихся накоплений по ранее не потраченным суммам. Существует возможность «кредитования» у мамы и «заимствования» друг у друга на определенных условиях, подразумевающих обязательность погашения долга из будущих платежей, с детьми оговорен список возможных трат.

В конце месяца все вместе разбирают итоги распоряжения карманными деньгами, планируют следующую неделю. Общее обсуждение позволяет выработать некие правильные установки общения с деньгами в повседневной жизни.

Приемная мама полагает: хотя это было предложено как игра, в первую очередь важна честность по отношению к детям. Единожды установленные правила должны быть неизменными или меняться на общем совете при наличии веских аргументов.Организация такого игрового процесса требует соблюдения определенных правил:

* максимальная прозрачность зачислений и выдачи;
* соблюдение установленной регулярности процесса зачисления средств и их выдачи;
* объяснение правила безопасности обращения с деньгами, их ношения и хранения;
* обязательно оговорить, на что категорически запрещено тратить деньги;
* соблюдение принципа равенства (детям зачисляются равные суммы, кроме того, в процесс включены и родные и «опекаемые» дети)
* не навязывать свое, взрослое, мнение по распоряжению карманными деньгами;
* не изменять правила в одностороннем порядке, чтобы не лишиться доверия детей.

Приемная мама рассказала что, дети включились в эту игру всерьез и с интересом. Интересно наблюдать за процессом формирования финансового поведения у каждого ребенка: кто-то стремится накопить, кто-то пытается потратить больше, чем полагается, кто-то тратит лимит за один день. Ежемесячный коллективный «разбор полетов» помогает детям разбираться в ошибках, связанных с распоряжением деньгами, неделя за неделей у детей формируются определенные навыки планирования расходов, появляется возможность и желание накопить. Некоторые дети самостоятельно начали записывать свои траты, чтобы лучше понимать, куда же деваются деньги. При этом дети охотно рассказывают, на что и при каких обстоятельствах они потратились, потому что список возможных трат обсуждался ранее. Это очень помогает общему воспитательному процессу: если дети начинают скрывать траты, у мамы появляется основание обратить внимание на поведение ребенка, возможность понаблюдать и разобраться в ситуации, понять, не тратит ли он свои деньги на запрещенные вещества, сигареты, алкоголь.

1. Психолог Центра убеждена, что деньги не должны служить средством поощрения или наказания. Работы по дому, примерное поведение или хорошая учеба должны быть само собой разумеющимся действием, прямой обязанностью. Поощрение или наказание деньгами может спровоцировать развитие негативных черт у ребенка, таких как эгоизм, жадность, конфликтность и т.д.

Элементы контроля за тратами, безусловно, должны присутствовать, считает специалист Центра, но лишь для того, чтобы вовремя выявить запрещенные траты (такие как алкоголь, табак, азартные игры и т.п.) или мягко помочь ребенку адаптироваться к той или иной ситуации, связанной с финансами.

Жесткий контроль обесценивает саму суть карманных денег, и сводит на нет те воспитательные функции, которые возлагаются на них. Ключевой принцип обладания карманными деньгами – самостоятельность и независимость в принятии решений по распоряжению личными финансами.

# №3. Развалины в наследство

***Место действия:***

Челябинская область

***Описание ситуации:***

У несовершеннолетнего ребенка, находящегося под опекой, есть недвижимое имущество в собственности. Это квартира в очень плохом состоянии, не пригодном для сдачи в аренду или проживания, к тому же с большой суммой задолженности по коммунальным платежам, превышающей стоимость квартиры. Перед опекуном, с целью сохранить и обеспечить опекаемого жильем, стоит задача произвести ремонт квартиры и затем сдавать ее в аренду для покрытия долгов, накопленных кровными родителями за коммунальные услуги.

Опекун занимается оформлением документов на субсидию, после чего могут быть выделены из бюджета области шестьдесят тысяч рублей на ремонт помещения. На эти деньги они планируют отремонтировать помещение, будут сдавать по договору аренды и гасить счета за коммунальные услуги. В настоящее время задолженность за коммуналку намного больше, чем стоимость самой квартиры.

Опекуном произведен расчет, и он уверен в том, что средств с аренды хватит на погашение долгов до совершеннолетия и уплату текущих счетов за коммунальные услуги.

Возможная альтернатива, которая чаще более проста в реализации – этосоставление акта на имущество о том, что оно не пригодно для проживания. Тогда ребенок встает в очередь на получение жилья.

***Вопросы для самопроверки:***

1. На основании чего выделяется выплата на ремонт жилого помещения за счет средств областного бюджета?
2. Почему несовершеннолетний ребенок, находящейся под опекой, должен в будущем рассчитываться с долгами, накопленными родителями? Может ли наследник избежать обязанности платить долги?
3. Почему составление акта на имущество о том, что оно не пригодно для проживания, является более предпочтительной ситуацией для героев истории?
4. Есть ли у опекунов обязанности сохранять и восстанавливать имущество опекаемого?
5. Возможны ли иные пути решения этой ситуации, кроме ремонта и последующей сдачи квартиры для покрытия долгов?

***Рекомендуемые ответы:***

1. Согласно Закону Челябинской области от 25 октября 2007 г. N 212-ЗО "О мерах социальной поддержки детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, вознаграждении, причитающемся приемному родителю, и социальных гарантиях приемной семье": «Дети-сироты и дети, оставшиеся без попечения родителей, имеющие в собственности жилое помещение, нуждающееся в проведении ремонта и не признанное непригодным для проживания в установленном законодательством Российской Федерации порядке, имеют право на однократное получение единовременной выплаты на ремонт жилого помещения за счет средств областного бюджета.

Порядок признания жилых помещений, находящихся в собственности детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, нуждающимися в проведении ремонта, размер, условия и порядок предоставления детям-сиротам и детям, оставшимся без попечения родителей, имеющим в собственности жилое помещение, нуждающееся в проведении ремонта, единовременной выплаты на ремонт жилого помещения устанавливаются Правительством Челябинской области».

1. Согласно ст. 1112 Гражданского кодекса РФ, «в состав наследства входят принадлежавшие наследодателю на день открытия наследства вещи, иное имущество, в том числе имущественные права и обязанности» - это включает и долговые обязательства. Герой истории мог избежать описанной ситуации, если бы отказался от вступления в наследство – это предусмотрено п.1 ст. 1157 Гражданского кодекса РФ: «Наследник вправе отказаться от наследства в пользу других лиц (статья 1158) или без указания лиц, в пользу которых он отказывается от наследственного имущества». При этом унаследовать только квартиру и отказаться от наследования долга нельзя: «Отказ от части причитающегося наследнику наследства не допускается» (п.3 ст. 1158 Гражданского кодекса РФ).
2. Герой истории, будучи ребёнком-сиротой, может однократно получить жильё от государства, если бы у него не было другого жилья, или если бы проживание в таком жилье было признано невозможным. (См. ст. 8 Федерального закона от 21.12.1996 N 159-ФЗ (ред. от 01.05.2017) «О дополнительных гарантиях по социальной поддержке детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей»:«Детям-сиротам и детям, оставшимся без попечения родителей, лицам из числа детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, которые не являются нанимателями жилых помещений по договорам социального найма или членами семьи нанимателя жилого помещения по договору социального найма либо собственниками жилых помещений, а также детям-сиротам и детям, оставшимся без попечения родителей, лицам из числа детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, которые являются нанимателями жилых помещений по договорам социального найма или членами семьи нанимателя жилого помещения по договору социального найма либо собственниками жилых помещений, в случае, если их проживание в ранее занимаемых жилых помещениях признается невозможным, органом исполнительной власти субъекта Российской Федерации, на территории которого находится место жительства указанных лиц, в порядке, установленном законодательством этого субъекта Российской Федерации, однократно предоставляются благоустроенные жилые помещения специализированного жилищного фонда по договорам найма специализированных жилых помещений».). Таким образом, не нужно было бы возвращаться в квартиру, которая не только несет за собой долги, но и множество неприятных воспоминаний.
3. В настоящее время опекуны и попечители обязаны защищать интересы подопечных, а, следовательно, имеют право и обязаны: принимать меры по защите прав собственности подопечного (подавать иски об истребовании его имущества из чужого незаконного владения, о признании права собственности и прочие). Опекун и попечитель обязаны заботиться о переданном им имуществе подопечных как о своем собственном, не допускать уменьшения стоимости имущества подопечного и способствовать извлечению из него доходов.
4. Данная жизненная ситуация основана на событиях и обстоятельствах, при которых квартиру нельзя признать непригодной для проживания. Однако если в вашей практике были случаи, разрешившиеся иначе, поделитесь ими, пожалуйста, в ходе обсуждения.

# №4. Не разобрался

***Место действия:***

Челябинская область

***Описание ситуации:***

«Опекаемые»[[2]](#footnote-2) достигают 18-летия, начинают самостоятельно распоряжаться финансами и часто принимают неверные решения, берут кредиты, становятся жертвами коллекторов и т.д. Представители «опекателей»[[3]](#footnote-3) стараются не допустить таких историй, однако их методы иногда могут приводить к худшим последствиям или вообще быть незаконными. Вот несколько примеров.

Выпускник интерната для детей-сирот, инвалид третьей группы, получил кредитную карту с лимитом в 70 тысяч рублей после достижения 18-летия, не вникая в условия, на которых банк эту карту ему предоставил, и не вполне отдавая себе отчет, в том, что деньги надо будет а)возвращать, б) возвращать с большими процентами. Молодой человек уверен, что ежемесячные выплаты составят всего 200 рублей (возможно, не понял условия в банке, возможно, сотрудники банка воспользовались его неопытностью и обманули).

Сотрудники дома-интерната сходили в банк, чтобы попытаться снизить лимит на карте молодого человека, однако сделать этого не смогли. Карта выдана совершеннолетнему получателю финансовых услуг по его паспорту. В этой истории все закончилось хорошо. Сотрудники дома-интерната вмешались вовремя, и им удалось объяснить выпускнику, что такие кредит, как начисляются проценты, почему не стоит совершать необдуманных покупок с карты и т.д.

Однако из всей этой ситуации можно сделать вывод, что ребенку никто не рассказывал о финансовых продуктах, способах и рисках их использования.

Другой пример связан с превышением полномочий сотрудников организаций. Выпускник детского дома поступает учиться чаще всего на рабочую специальность. Денег не хватает, нужно работать. При этом администрация колледжей или техникумов, где учатся выпускники учреждений для детей сирот, забирает паспорта с целью сохранения средств на их счетах. Как правило, молодые люди не понимают причину этого и устраиваются на нелегальную работу. Если выпускник детского дома все же обращается к кому-то за помощью, то, конечно, паспорт ему возвращается.

***Вопросы для самопроверки:***

1. Знаете ли вы способы банковского мошенничества?
2. Может ли кто-либо удерживать чужой паспорт у себя?
3. Сталкивались ли вы в своей практике с подобными ситуациями?

***Рекомендуемые ответы:***

1. На кредитные мошенничества в банках приходится совсем небольшой процент преступлений – около 1-3%, поэтому, скорее всего, это был не обман со стороны банка, а просто непонимание условий. Но все равно стоит знать самые распространенные банковские схемы: подделка подписи; подделка суммы; переброска на «левый» счет; незакрытие кредита.

Предположим, человек погашает кредит в кассе банка: заплатил, получил квитанцию и положил ее в карман и, не глядя, ушел. А на квитанции не тот номер счета, и средства ушли на чужой счет. Если это была ошибка банка, то, написав заявление, клиент получит деньги обратно, но если ошибся сам клиент – вернуть деньги, скорее всего, не получится. В любом случае, если клиент заметит ошибку у кассы – это повышает и шансы, и скорость возвращения денег. В противном случае ситуация может затянуться, возможно, придется обращаться в суд, и издержки могут оказаться выше суммы платежа.

Другая ситуация: деньги выдаются в кассе банка на руки, а сумма в чеке оказывается выше фактически выданной. Считать, опять же, нужно сразу у кассы.

Также просто попасться на незакрытие кредита. Предположим, вносится последний платеж, кредит гасится, заемщик считает, что достаточно только квитанции из кассы. Но необходимо напомнить при погашении, что банк обязан выдать, кроме кассовой квитанции, справку о погашении. В справке должно быть указано: кредитный договор расторгнут или прекращен, или истек, претензий нет. В противном случае банк может насчитывать штрафы и пени, пока не подойдет к истечению срок исковой давности.

1. Нет, никто не вправе удерживать чужой паспорт у себя. В соответствии с пунктом 22 Положения о паспорте гражданина Российской Федерации, утвержденного постановлением Правительства РФ от 08.07.1997 № 828, запрещается изъятие у гражданина паспорта, кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ, в том числе пунктами 18, 19, 20, 21 данного Положения. Незаконное изъятие документа, удостоверяющего личность гражданина (паспорта), или принятие его в залог влечет административную ответственность по статье 19.17 КоАП РФ.
2. Допускаются произвольные ответы.

# №5. Аттракцион невиданной щедрости

***Место действия:***

Пермский край

***Описание ситуации:***

Елена[[4]](#footnote-4), женщина, 40 лет, проживает в ПНИ, лишена дееспособности, но имеет в собственности квартиру в г. Перми. Ее опекуном является администрация учреждения.

Квартира Елены была передана опекуном в доверительное управление другому лицу, который на сегодняшний момент проживает в ней, не платя за это деньги. «Опекаемые», находящиеся в стационарных учреждениях сферы социальной защиты (например, в психоневрологических интернатах или домах-интернатах для инвалидов и престарелых) не могут в полной мере самостоятельно принимать решения относительно распоряжения своим недвижимым имуществом в силу того, что они лишены полностью или частично дееспособности.

В силу того, что квартира находится в доверительном управлении, она не приносит женщине возможного дохода. А так как ее доход ограничен пенсией, точнее четвертью пенсии – 75%, от нее удерживается учреждением за проживание, ее финансовое положение не стабильно.

***Вопросы для самопроверки:***

1) Может ли «опекаемый», проживающий в ПНИ или ДИПИ, владеть и распоряжаться имуществом, например, квартирой? Влияет ли на это отсутствие дееспособности?

2) Можно ли назвать договор доверительного управления финансово грамотным решением опекуна? Может ли он ущемлять финансовые интересы «опекаемого»?

3) Какие эффективные способы управления имуществом опекуна могут быть?

4) Какие действия в интересах «опекаемого» может предпринять опекун, если «опекаемый», является совладельцем недвижимого имущества, но не пользуется им.

***Рекомендуемые ответы:***

1. Под имуществом понимаются любые материальные вещи, в том числе денежные средства и ценные бумаги. Имущество может быть движимым и недвижимым. Перечень недвижимого имущества содержится в п. 1 статьи 130 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Имущество может принадлежать лицу на праве собственности или временного пользования, может быть передано во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление третьим лицам.

Частичное или полное ограничение дееспособности не означает, что гражданин не может владеть имуществом. Однако самостоятельно им распоряжаться и совершать сделки он не может, за него это делает опекун. При этом все действия по управлению имуществом опекун должен совершать в интересах «опекаемого», в том числе в интересах его финансового благополучия (в соответствии со ст. 38 Гражданского кодекса РФ).

1. В случае если опекун заключил договор доверительного управления собственностью «опекаемого» с третьим лицом, при котором это третье лицо не платит деньги за пользование ею, а живет в ней в оплату того, что якобы управляет этой квартирой – такая практика не может быть считаться финансовой грамотной, так как лишает «опекаемого» возможности получить доход от собственности. Более того, сам институт «законного представительства» предполагает, что самому «опекуну» доверяют управлять собственность и принимать решения в интересах своего «опекаемого» и другого лица здесь не нужно.

Доверительный управляющий может совершать практически все юридические и фактические действия в отношении переданного ему имущества. Закон не допускает совершения доверительным управляющим сделок с самим подопечным, за исключением дарения подопечному или передачи ему имущества в безвозмездное пользование (п. 3 статьи 37 ГК). Это помогает защитить имущественные интересы подопечного от возможных злоупотреблений со стороны управляющего. Доверительный управляющий имеет право на вознаграждение, предусмотренное договором. Ответственность управляющего выражается в обязанности возместить убытки, причиненные утратой и повреждением имущества, а также упущенную выгоду (статья 1022 ГК РФ). Представляется, что гражданское законодательство должно содержать специальные положения об ответственности органа опеки и попечительства за выбор доверительного управляющего имуществом и за непринятие или несвоевременное принятие мер по назначению управляющего, повлекшее утрату имущества лица или иные убытки.

1. Опекун должен использовать имущество «опекаемого» в интересах последнего: так, квартиру можно сдавать в аренду, заключив официальный договор, а полученные деньги перечислять на счет «опекаемого», чтобы тот мог тратить их по своему усмотрению.
2. Согласно гражданскому законодательству, в случае если собственник не может пользоваться своей долей имущества, он может получить компенсацию за то, что ей пользуются другие собственники. Таким образом, если «опекаемый» проживает в стационарной организации социального обслуживания и не пользуется своей частью имущества, опекун может обратиться за соответствующей компенсацией для «опекаемого» от других совладельцев (часто ими являются родственники «опекаемого», с которым они совместно владеют квартирой). Для этого опекун в интересах «опекаемого» может заключить с другими участниками долевой собственности соглашение или взыскать компенсацию через суд.

# №6. Когда не знаешь цены деньгам

***Место действия:***

Пермский край

***Описание ситуации:***

Константин, мужчина 65 лет, проживает постоянно в стационарном учреждении, которое находится за городом. Дееспособности он не лишен, но в силу состояния здоровья не может самостоятельно выезжать в город за покупками, а администрация редко организует коллективные выезды в магазин. В случае если Константину необходимы какие-то вещи он может оформить заявку у администрации или купить их в маленьком магазине на территории учреждения. Но заявки на покупки администрация собирает редко, при этом записывая их со слов – сами «опекаемые» формируют письменно список необходимых покупок. Возможно, по этой причине иногда сотрудники учреждения привозят не те вещи, а также нередки случаи, когда администрация отказывает клиентам учреждения в совершении покупок без письменного объяснения. Особенно часто отказывают в покупке крупных вещей, например, компьютера.

По этой причине мужчина, как и другие жители учреждения, вынужден пользоваться услугами магазина при учреждении, где ассортимент ограничен, цены выше, чем в городе и практикуется продажа в кредит.

В результате у Константина и других проживающих в интернате формируется поведение – делать не покупки, которые им нужны, а те, что есть в магазине; покупать сладости, спиртное и сигареты в день пенсии на всю сумму; совершать покупки в кредит. Таким образом, становится невозможно совершить крупную покупку, которая действительно необходима.

***Вопросы для самопроверки:***

1. Могут ли проживающие в ДИПИ и ПНИ самостоятельно совершать покупки? Влияет ли на это отсутствие дееспособности?
2. Какие стимулы для финансово неграмотного поведения создает администрация учреждения в нашей истории?
3. Как администрация учреждения может помогать проживающим делать покупки?

***Рекомендуемые ответы:***

1. Нахождение в учреждении социального обслуживания стационарного типа не означает, что человек лишается возможности вести бюджет, совершать траты, копить, планировать, сберегать и т.д. В случае если «опекаемый» лишен дееспособности, покупки за него в его в интересах должен совершать опекун. Это означает, что опекун должен выслушать мнение «опекаемого» о том, что ему нужно купить на его деньги, и исполнить его, если это не нарушает интересов «опекаемого» и не навредит ему. Например, сложно представить ситуацию, когда покупка компьютера может каким-либо образом навредить «опекаемому».

Одна из функций опекуна – совершение сделок от имени подопечного, в том числе распоряжение пенсией, покупки в магазине. Подопечный не должен лишаться возможности получить за счет своей пенсии те вещи, которые ему нужны. При этом Гражданский кодекс РФ устанавливает обязанность опекуна учитывать мнение подопечного (п. 2 ст. 29 ГКРФ).

1. Прежде всего, администрация учреждения не создает возможности Константину и другим клиентам самостоятельно принимать решение о покупках – редко организует выезды в магазин, формально выполняет заказы на покупки и необоснованно отказывает в крупных приобретениях.

Кроме этого, администрация организовала на территории учреждения работу небольшого магазина, в котором сделала возможность совершать мелкие, необдуманные покупки в кредит. Сам по себе кредит не является финансово неграмотным решением, но не тогда, когда он используется для покупок продуктов питания. Клиенты учреждения могут оказаться в замкнутом круге – купив однажды в кредит под сумму пенсии, оставшуюся после вычета 75 % за проживание, они который вынуждены снова и снова брать в долг.

В связи с тем, что у совершеннолетних «опекаемых», находящихся в стационарных учреждениях, ограничена практика самостоятельного распоряжения своими деньгами, они часто становятся жертвами финансовых мошенников, проводящими махинации с их средствами и имуществом.

1. Администрация учреждения может проводить обучающие мероприятия, направленные на формирование ответственного отношения к собственным финансам; на практике показывать, как можно накопить на крупную покупку даже при небольшом доходе; привлекать клиентов к самостоятельному формированию заказов на покупки; организовывать регулярные выезды в магазины, где «опекаемые» могут самостоятельно выбирать и расплачиваться.

В практике многих учреждений покупки для недееспособных проживающих делают социальные работники. Социальный работник может регулярно узнавать у человека, что он хотел бы приобрести на свою пенсию, а затем, если это покупки в пределах пенсии, сходить в магазин и принести ему запрошенные вещи (продукты, одежду и т.д.). Лучше всего, чтобы социальный работник ходил в магазин вместе с подопечным, и уже в магазине подопечный мог выбрать, что он хочет. При таком варианте обеспечивается выполнение обязанностей опекуна по учету мнения и по развитию самостоятельности подопечного.

Самым лучшим вариантом является включение вопросов, связанных с распоряжением деньгами, в практические занятия по развитию навыков самообслуживания, в работу с психологами и иные реабилитационные мероприятия.

# №7. …и бонусом – долги за ЖКХ

***Место действия:***

Пермский край, Ханты-Мансийский автономный округ, Челябинская область

***Описание ситуации:***

Ребенок живет в замещающей семье, его родители лишены родительских прав, однако ребенок является собственником доли в квартире, где сейчас проживает его мать, которая не оплачивает коммунальные счета.

После достижения ребенком 18 лет он сможет самостоятельно распоряжаться своим имуществом, но также будет обязан выплачивать долг по коммунальным платежам.

***Вопросы для самопроверки:***

1. Какие действия можно предпринять, и кто должен этим заняться, чтобы в 18 лет «опекаемый» не получил долги матери за коммунальные услуги?
2. Должны ли органы опеки или муниципалитет оплачивать долги за ЖКХ детей-сирот?

***Рекомендуемый ответ:***

Во-первых, если ребенок не проживает по месту своей регистрации (живет у опекунов), то его опекуны могут подать заявление в МФЦ (или в ТСЖ, если оно есть) о том, что ребенок проживает по другому адресу. В этом случае все начисления будут производиться исходя из одного проживающего, а не двух. Оплату за содержание общего имущества и отопление (если нет счетчиков) все равно вносить придется, но это позволит доказать, что ребенок квартирой не пользовался, и долги возникли не у него, а у второго собственника. Кроме того, надо помнить, что срок исковой давности – тригода. Поэтому после достижения 18-летнего возраста с «опекаемого» можно взыскать задолженность по оплате коммунальных услуг только за последние три года, а не за весь период.

Во-вторых, гарантированным выходом из этой ситуации является разделение лицевых счетов между матерью и ребенком. Если мать согласна на это, то достаточно совместного заявления опекуна и матери в МФЦ, где будет произведен такой раздел. Если согласия нет, то раздел придется проводить в судебном порядке. Можно одновременно решить вопрос о порядке пользования квартирой (если она не однокомнатная), то есть о закреплении за каждым из собственников определенной комнаты. Это позволит определить условия раздела лицевых счетов, так как каждый будет платить за ту площадь, которой он имеет право пользоваться и пополам за места общего пользования. На основании решения суда будет произведен раздел лицевых счетов.

# №8. Армия – «гражданка» - кредит

***Место действия:***

Пермский край

***Описание ситуации:***

20-летний молодой человек, выпускник детского дома, вернувшийся из армии, в отсутствии работы остро нуждался в деньгах. Он увидел рекламу микрокредитных организаций, которые предоставляют заём только по одному документу на любые нужды. Он решил взять займ в такой организации, которую нашел в небольшом павильоне на остановке общественного транспорта, там давали деньги «всего» под 1% в день.

Поиски работы затянулись. Не сумев вовремя вернуть деньги, молодой человек испугался и стал игнорировать звонки от кредитного менеджера. Через некоторое время ему стали звонить коллекторы, они угрожали, приходили домой, звонили по ночам, писали сообщения на стенах подъезда. Бывшие опекуны юноши рекомендовали ему обратиться в полицию, но молодой человек не стал этого делать.

**Важно отметить,** что «опекаемый» не хотел присваивать заёмные средства себе, изначально он собирался вернуть долг. Но ситуация с невозможностью вернуть деньги сразу и столкновение с претензиями кредиторов напугали его. Ни он, ни его опекуны раньше не сталкивались с такой ситуацией, поэтому не знали, как можно защититься от противоправных действий коллекторов.

***Вопросы для самопроверки:***

1. Сталкивались ли вы с аналогичными ситуациями?
2. Какие действия нужно предпринять, чтобы решить сложившуюся ситуацию? В какие органы, к каким специалистам обращаться, чтобы: а) решить проблему задолженности; б) решить проблему с коллекторами?

***Рекомендуемые ответы:***

1. Необходимо реструктуризировать задолженность в кредитной организации, выдавшей заём. Кредитная организация очень часто старается пойти навстречу заемщику, если причина неоплаты достаточно уважительная. В этом случае можно ожидать, что кредитная организация предложит кредитные каникулы, то есть несколько месяцев вносить платеж будет не нужно. Также может быть снижена сумма ежемесячных взносов за счет увеличения срока. Следует иметь в виду, что подобные меры приведут к существенному росту переплаты.

Вне зависимости от причины отсутствия средств, необходимых для осуществления платежа, нельзя скрываться от кредитора. Можно также посоветовать обратиться в банки, предлагающие программы рефинансирования. Если удастся получить положительное решение по заявке, кредитная организация оформит новый заём, который пойдет на погашение действующего. Этот вариант подойдет, если процентная ставка в итоге уменьшится. Но следует внимательно изучать договор, так как при рефинансировании нередко взимаются комиссии. Если у заемщика в ближайшие месяцы ожидается поступление крупной суммы, можно попробовать получить кредитную карту с льготным периодом. Если удастся вернуть по ней долг достаточно быстро, получится сэкономить на процентах.

Когда не получается решить, как платить кредит, если нет денег, остается воспользоваться возможностью объявить себя банкротом. Такая возможность предусмотрена Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». В этом случае поиском способов выхода из сложившейся ситуации будет заниматься конкурсный управляющий. Именно он будет общаться с кредитной организацией, проводить процедуру реализации имущества, представлять интересы заемщика в суде. Результатом процесса становится объявление физического лица банкротом. Но не стоит спешить с подобными решениями. Во-первых, процедура банкротства не бесплатна, затраты на процедуру складываются из нескольких составляющих: госпошлина – 6тысяч рублей, вознаграждение финансовому управляющему – неменее 10-ти тысяч рублей единовременно за участие в процедуре банкротства плюс 2% выручки от удовлетворенных требований или реализованного имущества, публикация сведений в ЕФРСБ[[5]](#footnote-5)– около400 рублей, оплата услуг компаний, которые оказывают помощь в оформлении банкротства физического лица. Кроме того, банкроты не имеют права в будущем скрывать от кредитора сложившуюся ситуацию.

1. Деятельность коллекторских организаций в Российской Федерации регулируется в соответствии с федеральным законом «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 03.07.2016 № 230-ФЗ. В соответствии с требованиями закона, решения проблемы с коллекторами следующие:

* Если кредитор привлекает для взыскания долга коллекторское агентство, то он обязан об этом известить должника по почте.
* Если извещения не поступило, то должник имеет право не общаться с коллекторами.
* Если все требования соблюдены, то действия коллекторов в отношении должника также ограничены законом.
* Количество личных встреч коллектора с должником не может превышать одного контакта в неделю.
* Звонить взыскатель имеет право не больше двух раз в сутки. Время этих звонков также ограничено: в будни разрешается общение с 8.00 до 22.00, в выходные дни – с 9.00 до 20.00.
* Коллекторским агентствам запрещается оказывать психологическое давление на должника или вводить его в заблуждение.
* Все коллекторские организации включены в специальный реестр, в случае нарушения требований законодательства РФ, на них могут быть наложены ограничения по взаимодействию с должниками, вплоть до приостановления деятельности и исключения из реестра.

# №9. Головой в песок

***Место действия:***

Пермский край

***Описание ситуации:***

19-летний молодой человек, выпускник детского дома, официально трудоустроенный, решил взять кредит в банке для личных целей. Получив 50 000 рублей на 1 год, он исправно выплачивал долг в течение десяти месяцев. При этом на оплату кредита уходила примерно половина заработной платы.

Когда оставалось внести только два последних платежа, у молодого человека произошла ситуация, которая потребовала срочного дорогостоящего лечения. Возникла проблема выбора, так как заработной платы хватало только на что-то одно: либо выплачивать кредит, либо оплачивать лечение. Посчитав, что это временные трудности, молодой человек решил самовольно отложить полный возврат кредита на два месяца, пока не выровняется финансовая ситуация. Обращаться к кредиторам он не стал, побоявшись, что они начнут взыскивать долг через коллекторов.

Когда очередной платеж не был внесен, сотрудники банка сами стали звонить молодого человеку, но он не стал отвечать на их звонки. Через месяц пришло письмо из суда, которое содержало судебный приказ о взыскании с него задолженности. В адресатах также значилось место его работы. Молодой человек посчитал, что раз его в суд не вызывали, значит это письмо является недействительным или подделано кредиторами для устрашения его, поэтому проигнорировал эту ситуацию.

В день получения заработной платы, оказалось, что 50% суммы было удержано судебными приставами в пользу банка.

***Вопросы для самопроверки:***

1. На каком основании с героя истории была удержана сумма судебными приставами?
2. Знаете ли вы порядок взыскания долгов по судебному приказу?
3. Какие действия было необходимо совершить молодому человеку после получения письма из суда?
4. Как должен был поступить молодой человек при невозможности выплачивать кредит в течение определенного времени?

***Рекомендуемые ответы:***

1. Банк имел право взыскать в молодого человека долг через обращение в суд. Гражданским процессуальным кодексом РФ предусмотрена процедура взыскания долгов через вынесение судебного приказа, под которым, согласно ст. 121 ГПК РФ понимается судебное постановление, вынесенное судьей единолично на основании заявления о взыскании денежных сумм или об истребовании движимого имущества от должника. При этом размер денежных сумм, подлежащих взысканию, или стоимость движимого имущества, подлежащего истребованию, не превышает пятьсот тысяч рублей.

Ст. 122 ГПК РФ предусмотрены требования, по которым выдается судебный приказ. К ним относятся:

* требование основано на нотариально удостоверенной сделке;
* требование основано на сделке, совершенной в простой письменной форме; **(в случае нашего героя)**
* требование основано на совершенном нотариусом протесте векселя в неплатеже, неакцепте и недатировании акцепта;
* заявлено требование о взыскании алиментов на несовершеннолетних детей, не связанное с установлением отцовства, оспариванием отцовства (материнства) или необходимостью привлечения других заинтересованных лиц;
* требование о взыскании начисленных, но не выплаченных работнику заработной платы, сумм оплаты отпуска, выплат при увольнении и (или) иных сумм, начисленных работнику;
* заявлено территориальным органом федерального органа исполнительной власти по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов требование о взыскании расходов, произведенных в связи с розыском ответчика, или должника, или ребенка;
* заявлено требование о взыскании начисленной, но не выплаченной денежной компенсации за нарушение работодателем установленного срока соответственно выплаты заработной платы, оплаты отпуска, выплат при увольнении и (или) других выплат, причитающихся работнику;
* заявлено требование о взыскании задолженности по оплате жилого помещения и коммунальных услуг, а также услуг телефонной связи;
* заявлено требование о взыскании обязательных платежей и взносов с членов товарищества собственников жилья или строительного кооператива.

Таким образом, у кредитора были все основания для подачи подобного заявления, а у суда для вынесения судебного приказа о взыскании задолженности.

1. Порядок выдачи судебного приказа определен ст. 121-130 ГПК РФ. После поступления заявления, соответствующего требованиям ГПК РФ, судебный приказ выносится в течение пяти дней. Судебный приказ выносится без судебного разбирательства и вызова сторон для заслушивания их объяснений. Судья высылает копию судебного приказа должнику, который в течение десяти дней со дня получения приказа имеет право представить возражения относительно его исполнения.
2. Судья отменяет судебный приказ, если от должника в течение 10 дней поступят возражения. В определении об отмене судебного приказа судья разъясняет взыскателю, что заявленное требование им может быть предъявлено в порядке искового производства. Копии определения суда об отмене судебного приказа направляются сторонам не позднее трех дней после дня его вынесения. Заявление об отмене приказа носит формальный характер, может не содержать объяснения причин для отмены приказа, но является безусловным основанием для его отмены судом. По получении заявления об отмене приказа мировой судья выносит определение об отмене судебного приказа и направляет копии этого определения сторонам по делу. Отмена судебного приказа является основанием для обращения в суд в порядке искового производства.
3. До возникновения сложившейся ситуации или после отмены судебного приказа молодой человек должен обратиться в банк, чтоб попросить о возможности отсрочки выплаты долга, т.н. “кредитные каникулы”, как правило, банки идут на такие уступки, если обращение носит незамедлительный характер, а причина: например, срочное лечение, является уважительной.

1. В процессе подготовки Электронной библиотеки выяснилось, что некоторые практики: как положительные, так и отрицательные – типичны для нескольких регионов. В этом случае основа кейса – определенная житейская история, однако в качестве места действия мы указываем все регионы, где практика была обнаружена. [↑](#footnote-ref-1)
2. В том числе дети-сироты и дети, оставшиеся без попечения родителей, воспитывающиеся как в приемных и замещающих семьях, так и в организациях для детей-сирот. [↑](#footnote-ref-2)
3. В том числе представители приемных и замещающих родителей, сотрудники организаций для детей-сирот и других организаций социального обслуживания. [↑](#footnote-ref-3)
4. Во всех случаях если упоминаются имена, они являются вымышленными. [↑](#footnote-ref-4)
5. ЕФРСБ – Единыйфедеральный реестр сведений о банкротстве [↑](#footnote-ref-5)