

## **ПАМЯТКА**

### **Признание гражданина банкротом**

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 (ст. 2 Закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ).

Таким образом, признание гражданина банкротом возможно в судебном порядке, а также путем внесудебной процедуры.

#### **Признаки неплатежеспособности должника**

Неплатежеспособность гражданина - это его неспособность удовлетворить в полном объеме требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) уплатить обязательные платежи, если нет оснований полагать, что с учетом планируемых денежных поступлений он в течение непродолжительного времени сможет исполнить просроченные обязательства в полном объеме (п. 3 ст. 213.6 Закона N 127-ФЗ).

Гражданин предполагается неплатежеспособным, если имеет место хотя бы одно из следующих обстоятельств:

гражданин прекратил расчеты с кредиторами, то есть перестал исполнять денежные обязательства и (или) уплачивать обязательные платежи, срок исполнения (уплаты) которых наступил;

гражданин не исполнил более 10% совокупного размера денежных обязательств и (или) обязательных платежей, срок исполнения (уплаты) которых наступил, в течение более одного месяца со дня, когда такие обязательства должны были быть исполнены;

размер задолженности гражданина превышает стоимость его имущества, в том числе права требования;

наличие постановления об окончании исполнительного производства в связи с отсутствием у гражданина имущества, на которое может быть обращено взыскание.

#### **1. Судебный порядок признания гражданина банкротом**

Правом на обращение в арбитражный суд (далее - суд) с заявлением о признании гражданина банкротом обладает он сам, конкурсный кредитор и уполномоченный орган (например, ФНС России) (абз. 8, 9 ст. 2, п. 1 ст. 213.3 Закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ; абз. 2 п. 1 Положения, утв. Постановлением Правительства РФ от 30.09.2004 N 506).

Далее рассмотрим порядок признания гражданина банкротом в том случае, когда инициатором банкротства является он сам. Для этого рекомендуем придерживаться следующего алгоритма.

### **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 (п. 2 ст. 4, п. 2 ст. 213.3 Закона N 127-ФЗ; п. 8 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 13.10.2015 N 45).

Сам должник обязан обратиться в суд, если удовлетворение требований одного или нескольких кредиторов приводит к невозможности исполнения им денежных обязательств или обязанности по уплате обязательных платежей (далее - обязательства) в полном объеме перед другими кредиторами и общий размер таких обязательств - не менее 500 тыс. руб. При этом в суд необходимо обратиться не позднее 30 рабочих дней со дня, когда должник узнал или должен был узнать о соответствующих обстоятельствах (п. 1 ст. 213.4 Закона N 127-ФЗ).

Вместе с тем в случае предвидения своего банкротства при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что он не в состоянии исполнить обязательства в установленный срок, должник, отвечающий признакам неплатежеспособности или недостаточности имущества, не обязан, но вправе подать в суд заявление о признании его банкротом. Размер неисполненных обязательств в этом случае значения не имеет (п. 2 ст. 213.4 Закона N 127-ФЗ; п. 11 Постановления Пленума Верховного Суда РФ N 45).

### **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. Вы сами при подаче заявления не наделены правом выбора конкретной кандидатуры финансового управляющего (п. 2 ст. 37, п. 4 ст. 213.4 Закона N 127-ФЗ; п. 16 Постановления Пленума Верховного Суда РФ N 45).

По общему правилу недопустимо прекращение производства по делу о банкротстве на том основании, что кандидатура финансового управляющего не представлена, а должник при этом настаивает на собственном банкротстве. В таком случае суд может принять решение о признании должника банкротом и завершении реструктуризации долгов гражданина и реализации его имущества с наступлением соответствующих последствий (п. 10 Обзора, утв. Президиумом Верховного Суда РФ 11.10.2023).

К заявлению необходимо приложить документы, предусмотренные п. 3 ст. 213.4 Закона N 127-ФЗ и п. 2 ч. 1 ст. 126 АПК РФ (ч. 2 ст. 224 АПК РФ; п. 12 Постановления Пленума Верховного Суда РФ N 45).

Копии заявления вы обязаны направить конкурсным кредиторам и (или) в уполномоченные органы (п. 4 ст. 37 Закона N 127-ФЗ).

**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. Заявление может быть подано в арбитражный суд путем личного обращения (через отдел делопроизводства, канцелярию арбитражного суда), по почте либо в электронной форме с использованием сети Интернет (п. 1 ст. 6, п. 1 ст. 32, п. 1 ст. 33 Закона N 127-ФЗ; п. п. 4 - 5 Постановления Пленума Верховного Суда РФ N 45; Разъяснение Прокуратуры г. Москвы).

При обращении в суд вам необходимо уплатить госпошлину.

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 (п. п. 4, 5 ст. 213.4, п. 3 ст. 20.6 Закона N 127-ФЗ; Определение Верховного Суда РФ от 23.01.2017 N 304-ЭС16-14541 по делу N А70-14095/2015).

Обратите внимание! Дело о банкротстве может быть прекращено судом на любой стадии при отсутствии средств, достаточных для возмещения судебных расходов на проведение процедур, применяемых в деле о банкротстве, в том числе расходов на выплату вознаграждения финансовому управляющему (абз. 8 п. 1 ст. 57 Закона N 127-ФЗ; п. 22 Постановления Пленума Верховного Суда РФ N 45).

В связи с введением процедур банкротства вам придется нести и другие расходы, в частности связанные с публикацией сведений о банкротстве в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве (далее также - реестр) или в официальном издании, реализацией предмета залога (п. 1 ст. 28, п. п. 1, 4 ст. 213.7, п. 5 ст. 213.27 Закона N 127-ФЗ).

**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. По результатам рассмотрения заявления суд может вынести определение о признании заявления обоснованным и введении реструктуризации долгов гражданина. Сведения о признании заявления обоснованным и введении реструктуризации долгов гражданина публикуются в официальном издании (п. 1 ст. 28, п. п. 1, 5 ст. 213.6, п. 1 ст. 213.7 Закона N 127-ФЗ).

С даты вынесения судом определения, содержащего указание на введение реструктуризации долгов, наступают, в частности, такие последствия (п. п. 1, 2, 5, 5.1 ст. 213.11 Закона N 127-ФЗ):

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.

План реструктуризации ваших долгов (далее также - план) может быть представлен только при соблюдении предусмотренных законом требований (п. 1 ст. 213.13 Закона N 127-ФЗ).

Вы, кредитор или уполномоченный орган вправе направить проект плана финансовому управляющему, конкурсным кредиторам, в уполномоченный орган не позднее 10 дней по истечении двух месяцев с даты опубликования сообщения о признании обоснованным заявления о банкротстве. Затем финансовый управляющий проводит первое собрание кредиторов, где представляет проект плана, который должен быть принят большинством голосов от общего числа голосов конкурсных кредиторов и уполномоченных органов, требования которых включены в реестр требований кредиторов.

План реструктуризации, одобренный собранием кредиторов, утверждается судом после удовлетворения вами требований по текущим обязательствам, погашения задолженности перед кредиторами первой и второй очереди, требования которых включены в реестр требований кредиторов. По общему правилу срок реализации плана не может быть более чем пять лет (п. 2 ст. 213.14, п. 1 ст. 213.17 Закона N 127-ФЗ).

В процессе исполнения план может быть изменен или отменен определением суда. Не позднее чем за месяц до истечения срока исполнения плана финансовый управляющий обязан подготовить отчет о результатах его исполнения и направить отчет и соответствующие документы конкурсным кредиторам, в уполномоченный орган и в суд. В результате суд примет определение о завершении реструктуризации долгов (если задолженность погашена и жалобы кредиторов признаны необоснованными) или об отмене указанного плана и о признании должника банкротом (п. 5 ст. 213.20, п. 4 ст. 213.21, п. п. 1, 5 ст. 213.22 Закона N 127-ФЗ).

Также у вас есть возможность заключить мировое соглашение, которое утверждается судом и является основанием для прекращения производства по делу о банкротстве (п. п. 1, 4 ст. 213.31 Закона N 127-ФЗ).

Обратите внимание! Отсутствие у гражданина имущества, за счет которого возможно пропорционально удовлетворить требования кредиторов, само по себе не является основанием для прекращения производства по делу о банкротстве этого гражданина (Определение по делу N А70-14095/2015).

**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 (п. 8 ст. 213.6, п. 4 ст. 213.12, п. 3 ст. 213.17, п. п. 1, 2 ст. 213.24 Закона N 127-ФЗ).

Все ваше имущество, имеющееся на дату вынесения судом этого определения и выявленное (приобретенное) после, составляет конкурсную массу. Однако из нее исключается имущество, на которое не может быть обращено взыскание в соответствии с гражданским процессуальным законодательством (так называемый исполнительский иммунитет).

В частности, исключением является жилое помещение (его часть), являющееся 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.

Вместе с тем суд вправе отказать в применении исполнительского иммунитета, учитывая ряд обстоятельств, в частности то, что это не оставит вас без пригодного для проживания жилища площадью по крайней мере не меньшей, чем по нормам предоставления жилья на условиях социального найма, и в пределах того же поселения, где вы проживаете. При этом не исключается возможность приобретения для вас в порядке, установленном судом, замещающего жилья кредитором за свой счет (с последующей компенсацией затрат за счет конкурсной массы) либо финансовым управляющим за счет выручки от продажи существующего имущества с предварительным вынесением этого вопроса на обсуждение собрания кредиторов (п. п. 1, 3 ст. 213.25 Закона N 127-ФЗ; ч. 1 ст. 446 ГПК РФ; Определение Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда РФ от 26.07.2021 N 303-ЭС20-18761; Постановления Конституционного Суда РФ от 26.04.2021 N 15-П, от 14.05.2012 N 11-П; п. 3 Постановления Пленума ВС РФ от 25.12.2018 N 48).

Удовлетворение требований кредиторов осуществляется за счет конкурсной массы в определенной очередности.

Требования, не удовлетворенные по причине недостаточности имущества, считаются погашенными, и должник, как правило, освобождается от дальнейшего их исполнения. Данное правило применяется, в частности, в отношении ипотеки, не погашенной к моменту признания заемщика банкротом.

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 (п. 6 ст. 213.27, п. п. 3 - 6 ст.

213.28 Закона N 127-ФЗ; п. 12 Обзора, утв. Президиумом Верховного Суда РФ 10.11.2021; п. 21 Обзора, утв. Президиумом Верховного Суда РФ 25.12.2019).

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 (п. 3 ст. 213.24 Закона N 127-ФЗ).

Обратите внимание! За фиктивное или преднамеренное банкротство, а также неправомерные действия при банкротстве предусмотрена административная ответственность. За фиктивное банкротство, повлекшее крупный ущерб, установлена уголовная ответственность (ст. ст. 14.12, 14.13 КоАП РФ; ст. 197 УК РФ).

## **2. Внесудебное банкротство гражданина**

Гражданин, общий размер денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей которого, рассчитанных в установленном порядке (например, учитываются обязательства, срок исполнения которых не наступил, обязательства по уплате алиментов и обязательства по договору поручительства независимо от просрочки основного должника), 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 также наличие одного из следующих оснований (п. 1 ст. 223.2 Закона N 127-ФЗ):

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;

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;

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, а также соответствующие справки, подтверждающие указанные в [п. 2 - 4](#) основания для обращения с заявлением. Рассмотрение заявления осуществляется без взимания платы (п. п. 2, 3.1 - 3.3, 4 ст. 223.2, п. 1 ст. 223.7 Закона N 127-ФЗ; п. 3 Порядка, утв. Приказом Минэкономразвития России от 04.08.2020 N 497).

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. Если гражданин обращается с заявлением по указанным в [п. п. 2 - 4](#) основаниям, МФЦ включает проект такого сообщения в реестр в течение одного рабочего дня, следующего за днем получения заявления. После этого, при отсутствии оснований для возврата заявления, в течение одного рабочего дня в реестре размещаются сведения о возбуждении процедуры внесудебного банкротства гражданина (абз. 2, 4 п. 5, п. п. 5.1, 5.8 ст. 223.2 Закона N 127-ФЗ).

По истечении шести месяцев со дня включения таких сведений в указанный реестр процедура внесудебного банкротства гражданина завершается (п. 1 ст. 223.6 Закона N 127-ФЗ).

### **3. Последствия признания гражданина банкротом**

Признание арбитражным судом гражданина банкротом влечет для него, в частности, следующие последствия в течение установленного срока с даты завершения процедуры реализации его имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры (ст. 213.30 Закона N 127-ФЗ):

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.

Банкротство гражданина, являющегося поручителем, влечет аналогичные последствия.

Такие же последствия применяются в случае завершения процедуры внесудебного банкротства гражданина. При этом соответствующие сроки исчисляются со дня завершения такой процедуры. Вместе с тем гражданин вправе повторно подать заявление о признании его банкротом во внесудебном порядке не ранее чем по истечении пяти лет после дня прекращения или завершения процедуры внесудебного банкротства, а также после дня прекращения производства по делу о банкротстве, в том числе в результате утверждения арбитражным судом мирового соглашения, завершения процедуры реструктуризации долгов или процедуры реализации имущества гражданина (п. 8 ст. 223.2, п. 5 ст. 223.6 Закона N 127-ФЗ).

Со дня признания арбитражным судом гражданина банкротом, в частности, прекращается начисление неустоек (штрафов, пеней) и иных финансовых санкций, а также процентов по всем обязательствам гражданина (за исключением текущих платежей), задолженность перед кредитором - кредитной организацией признается безнадежной (п. 5 ст. 213.25 Закона N 127-ФЗ).

По завершении процедуры внесудебного банкротства гражданина он освобождается от дальнейшего исполнения требований кредиторов, указанных им в заявлении о признании его банкротом. Задолженность перед такими кредиторами в общем случае признается безнадежной (п. п. 1, 2 ст. 223.6 Закона N 127-ФЗ).

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 (п. 1 ст. 21, п. 1 ст. 22, п. п. 1, 2 ст. 30 ГК РФ).

Таким образом, гражданин, признанный банкротом, вправе, например, выдавать доверенности. Запрета на это законодательством РФ не установлено.

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. Для гражданина, не являющегося предпринимателем, законодательство такого ограничения не содержит (п. 4 ст. 22.1 Закона от 08.08.2001 N 129-ФЗ; ст. 213.30, п. 2 ст. 216 Закона N 127-ФЗ).