



КонсультантПлюс



ПРАВОВОЕ СОПРОВОЖДЕНИЕ  
[WWW.IMPERIUS-LAW.COM](http://WWW.IMPERIUS-LAW.COM)

## Ситуация: Как признать гражданина банкротом?

Документ предоставлен [КонсультантПлюс](#)

[www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

Дата сохранения: 13.08.2021

## Как признать 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.

Рассмотрим их подробнее.

### 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).

**Обратите внимание!** Для обеспечения стабильности экономики в исключительных случаях Правительство РФ вправе ввести мораторий на возбуждение дел о банкротстве по заявлениям кредиторов. Вместе с тем лицо может заявить об отказе от применения в отношении его моратория (п. 1 ст. 9.1 Закона N 127-ФЗ; Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 24.12.2020 N 44).

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).

### **Справка. 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 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.

## **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 наделяетесь 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).

К заявлению необходимо приложить документы, предусмотренные процессуальным законодательством и законодательством о банкротстве граждан. Копии заявления вы обязаны направить конкурсным кредиторам и (или) в уполномоченные органы (п. 4 ст. 37, п. 3 ст. 213.4 Закона N 127-ФЗ; п. 12 Постановления Пленума Верховного Суда РФ N 45).

### **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.

#### **Справка. Размер госпошлины**

Госпошлина при подаче заявления о признании банкротом составляет 300 руб. (пп. 5 п. 1 ст. 333.21 НК РФ).

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 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 - 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 (п. п. 1, 5, 6 ст. 213.12, ст. 213.16, 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 (ст. ст. 213.20, 213.21, п. п. 1, 5 ст. 213.22, ст. 213.23 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).

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).

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.

Исключениями являются, в частности, требования по текущим платежам, о возмещении вреда жизни или здоровью, возмещении морального вреда, взыскании алиментов, а также оставшиеся непогашенными требования 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. 21 Обзора, утв. Президиумом Верховного Суда РФ 25.12.2019).

**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 имеет право обратиться с заявлением о признании его банкротом во внесудебном порядке при соблюдении следующих условий (п. 1 ст. 223.2 Закона N 127-ФЗ):

- 1) общий размер денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей гражданина, в том числе обязательств, срок исполнения которых не наступил, а также обязательств по уплате алиментов и по договору поручительства независимо от просрочки основного должника, составляет не менее 50 тыс. руб. и не более 500 тыс. руб.

При этом не учитываются неустойки (штрафы, пени), проценты за просрочку платежа, убытки в виде упущенной выгоды в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства, а также иные имущественные и финансовые санкции, в том числе за

---

неисполнение обязанности по уплате обязательных платежей (абз. 4 п. 2 ст. 4 Закона N 127-ФЗ);

- 2) на дату подачи заявления в отношении должника окончено исполнительное производство в связи с возвращением исполнительного документа взыскателю ввиду отсутствия у должника имущества, на которое может быть обращено взыскание, и не возбуждено иное исполнительное производство.

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 он обязан представить список всех известных ему кредиторов. Рассмотрение такого заявления осуществляется без взимания платы (п. п. 2, 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 осуществляет включение сведений о возбуждении процедуры внесудебного банкротства гражданина в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве.

По истечении шести месяцев со дня включения таких сведений в указанный реестр процедура внесудебного банкротства гражданина завершается (абз. 2 п. 5 ст. 223.2, 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):

- 1) 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;
- 2) 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.

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 подать заявление о признании его банкротом во внесудебном порядке повторно не ранее чем по истечении 10 лет после дня прекращения или завершения

процедуры внесудебного банкротства (п. 8 ст. 223.2, п. 5 ст. 223.6 Закона N 127-ФЗ).

Кроме того, в возбуждении исполнительного производства будет отказано, если исполнительный документ выдан в отношении требования, указанного в заявлении гражданина о признании его банкротом во внесудебном порядке, при этом в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве включены сведения о завершении процедуры внесудебного банкротства (п. 13 ч. 1 ст. 31 Закона от 02.10.2007 N 229-ФЗ).

Если по итогам завершения расчетов с кредиторами в случае признания гражданина банкротом у него остались непогашенные суммы недоимки и задолженности по пеням и штрафам по налогам, такие суммы будут признаны безнадежными к взысканию (пп. 2.1 п. 1 ст. 59 НК РФ).

Также признается безнадежной задолженность перед кредитором - кредитной организацией с даты признания арбитражным судом гражданина банкротом (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. 1, 2 ст. 223.6 Закона N 127-ФЗ).

Признание гражданина банкротом не влечет ограничение его дееспособности, то есть способности своими действиями приобретать и осуществлять гражданские права, создавать для себя гражданские обязанности и исполнять их (ст. ст. 21, 30 ГК РФ).

**Обратите внимание!** Не облагаются НДФЛ доходы должника, полученные в виде суммы задолженности перед кредиторами, от уплаты которой он освобождается в рамках дела о его банкротстве, а также доходы от продажи имущества в случае признания его банкротом и введения процедуры реализации его имущества (п. п. 62, 63 ст. 217 НК РФ).

---