

# Процедура банкротства физических лиц

## (Пошаговая инструкция 2023)



*Банкротство физических лиц работает в нашей стране с 2015 года. Именно тогда был принят и начал действовать ФЗ № 127 «О несостоятельности (банкротстве)».*

*Если ранее банкротиться могли только юридические лица, то сейчас такая возможность есть и у обычных граждан РФ.*

*В этой статье мы разберем процедуру банкротства во всех подробностях, начиная от того, кому она подходит, до того, есть ли какие-то альтернативные варианты списания долгов физического лица.*

### Что такое банкротство физического лица?

Банкротство физического лица - это процедура финансового оздоровления. С ее помощью граждане, попавшие в сложную финансовую ситуацию, могут списать долги и в целом улучшить свое финансовое положение.

Конкретного перечня "сложных финансовых ситуаций" в законе нет, зато есть критерии банкротства: невозможность оплаты финансовых обязательств. В Федеральном

Законе №127, в 10 главе, касающейся банкротства физических лиц, написано следующее:

“Гражданин вправе подать в арбитражный суд заявление о признании его банкротом в случае предвидения банкротства при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что он не в состоянии исполнить денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей в установленный срок”

То есть даже если Вы предвидите возможность того, что не сможете оплатить все текущие обязательства, право обратиться за банкротством у Вас уже есть. Остальных критериев мы коснемся чуть позже.

Необходимо упомянуть о том, что банкротство физического лица - это судебная процедура, и проводится она через арбитражный суд. А это значит, что долги списываются официально! В завершении процедуры суд выносит определение, в котором написано следующее:

“Освободить гражданина Иванова Ивана Ивановича от дальнейшего исполнения требований кредиторов, в том числе требований кредиторов, не заявленных при введении реализации имущества гражданина”

Как видно из этого примера, долги гражданина в процедуре банкротства списываются полностью, включая даже те, которые не были указаны в заявлении (это не верно в случае банкротства через МФЦ, чего мы коснемся позднее)

## **Какие долги списываются при банкротстве?**

Банкротство может помочь списать не только кредитные обязательства, но и долги по ЖКХ, налогам, микрозаймы, онлайн-займы, долги частным лицам и т.д.

**Не списываются в процедуре банкротства:**

- Долги по алиментам
- Причинение ущерба здоровью третьих лиц
- Причинение ущерба имуществу третьих лиц
- Субсидиарная ответственность

## **Плюсы и минусы банкротства физических лиц**

**К плюсам банкротства относят:**

- Официальное списание долгов
- Улучшение финансовой ситуации
- Закрытие исполнительных производств по задолженностям
- Прекращение звонков со стороны банков и коллекторов

### К минусам процедуры можно отнести:

- Списание долгов происходит через процедуру реализации имущества (речь идет не о личных вещах, а об автомобилях, оружии, недвижимости (кроме единственного жилья))
- В период процедуры карты и счета должника блокируются, а сам он должен будет жить на прожиточный минимум
- Процедура длится 6 месяцев

## Последствия процедуры банкротства

### По закону, последствий у банкротства всего три:

- Списывать долги повторно Вы сможете только через 5 лет
- При взятии кредитов Вам необходимо будет указывать в анкете банка информацию о том, что Вы проходили процедуру банкротства
- 3 года Вы не сможете занимать должность генерального директора по уставу в организациях.

Как мы видим, последствия признания гражданина банкротом совершенно не критичны, и бояться банкротства не стоит, ведь то, что оно может обнулить Ваши кредитные обязательства и облегчить финансовую ситуацию, что перевешивает минусы.

## Упрощенное и судебное банкротство, что выбрать?

В настоящий момент в России существует 2 процедуры банкротства физического лица:

- Судебная (через арбитражный суд)
- Упрощенная (через МФЦ)

Помимо того, что процедура банкротства через МФЦ бесплатна, есть еще несколько отличий, которые для наглядности можно свести в таблицу:

	<b>Судебное банкротство</b>	<b>Банкротство через МФЦ</b>
<b>Возможность</b>	<i>Удовлетворение критериям банкротства</i>	<i>Удовлетворение критериям банкротства и закрытие исполнительных производств по п.4 ч.1 ст.46 229 ФЗ (если у должника отсутствует имущество,</i>

		<i>на которое может быть обращено взыскание)</i>
<b>Списание долгов</b>	<i>Все долги из перечня разрешенных к списанию</i>	<i>Только долги, указанные в заявлении</i>
<b>Сумма долга</b>	<i>Любая</i>	<i>от 50 до 500 тыс. рублей</i>
<b>Повторное банкротство</b>	<i>Через 5 лет</i>	<i>Через 10 лет</i>

Как видно из таблицы, возможность прохождения процедуры упрощенного банкротства сильно ограничена, ведь исполнительные производства должника должны быть закрыты по причине отсутствия имущества и дохода (по п.4 ч.1 ст.46 229 ФЗ), на который может быть обращено взыскание. В результате, воспользоваться ей не могут даже пенсионеры, у которых есть постоянный доход (пенсионные выплаты).

Поправки в закон о банкротстве уже готовятся, и вскоре, пенсионеры, и некоторые другие категории населения, смогут пользоваться упрощенным банкротством. В случае принятия закона поправки должны вступить в силу летом 2023 года.

Еще один нюанс упрощенного банкротства - можно списать не все долговые обязательства, а лишь их часть. То есть Вы сами можете выбрать - какие обязательства указать в заявлении, а какие - нет. Важно, чтобы по этим задолженностям были закрыты исполнительные производства.

## **Как проходит процедура банкротства физических лиц. Пошаговая инструкция 2023**

### **Определяем, подходит ли Вам процедура банкротства?**

Чтобы определить, подходит ли Вам процедура банкротства, необходимо учесть следующие переменные:

- Подходите ли Вы под процедуру банкротства
- Является ли процедура банкротства выгодной для Вас

Банкротство физических лиц проводится через арбитражный суд, и прервать процедуру, отказаться от нее не получится. Поэтому, очень важно, что называется, “на берегу” определиться, является ли это подходящим для Вас вариантом.

### **Пример:**

*Представьте себе, что человек взял кредит, не сделал по нему ни единого платежа, и перед банкротством продал свой автомобиль ниже рыночной стоимости.*

*В этой ситуации он не удовлетворяет критерию добросовестности, поскольку для судьи будет очевидно, что должник не имел цели выплачивать кредит, и решил скрыть имущество непосредственно перед процедурой банкротства.*

*Героя данного примера объявят банкротом, но отменяют сделку купли-продажи автомобиля, проведут процедуру реализации имущества, откажут в списании долгов. Это следует из 4 пункта ст. 213.28, параграфа 1.1, главы 10 “Закона о несостоятельности (банкротстве)”. В нем говорится, что освобождение банкрота от обязательств не допускается в случае, если он предоставил заведомо неверные сведения арбитражному управляющему или суду, а так же пытался скрыть или умышленно уничтожить имущество.*

### **Чтобы претендовать на статус банкрота, должник должен удовлетворять следующим условиям:**

- После уплаты обязательств у него остается менее прожиточного минимума на него самого и его детей (либо других иждивенцев).
- По всем обязательствам было достаточное количество проплат (мы рекомендуем делать не менее 6 полных платежей по кредитам).
- За последние три года не было совершено сделок с продажей/дарением имущества (автомобили, недвижимость и т.д.)

Чтобы понять, выгодна ли Вам процедура банкротства, необходимо посчитать стоимость имущества, подлежащего реализации, а так же стоимость самой процедуры. Если эта сумма меньше Вашего кредита, можно смело подавать на банкротство.

Точно определить подходит ли Вам процедура банкротства можно на нашей бесплатной консультации. Специалист проанализирует Вашу кредитную ситуацию, расскажет все подробности о процедуре банкротства, и после этого Вы сможете принять обстоятельное и взвешенное решение.

## **Собираем документы**

Полный пакет документов для подачи в суд включает около 40 наименований (точное число зависит от количества кредиторов будущего банкрота). Подробнее об этом можно почитать в нашей статье про документы на банкротство. Документы собираются либо клиентом, либо юристами нашей компании (за исключением личных бумаг клиента)

## **Пишем заявление**

Подготовка заявления - важнейший этап процедуры банкротства физического лица. Правильно составленное заявление содержит не только перечисление кредиторов, но

и обоснование того, почему суду следует признать Вас банкротом. Заявление должно быть не только составлено по всей форме, но и содержать достаточно убедительные аргументы в Вашу пользу.

**Пример:**

*Наша клиентка Анна К., решив пройти процедуру банкротства самостоятельно, обращалась к трем независимым юристам для составления заявления о банкротстве, потратив на это, в общей сложности, более 30 000 рублей.*

*После третьего отклоненного заявления женщина обратилась в нашу компанию, и наши специалисты запустили процедуру ее банкротства с первого раза.*

## **Первое заседание и признание банкротом**

После того, как пакет документов принят судом, назначается первое заседание. В ходе этого заседания будут рассмотрены предоставленные материалы, и вынесено решение о признании должника банкротом. С этого момента:

- Все Ваши кредиторы будут уведомлены о Вашем новом статусе по почте, а также через публикацию в газете Коммерсант и ЕФРСБ.
- С этого момента кредиторы и коллекторы не имеют права Вас беспокоить. Все вопросы по урегулированию Ваших задолженностей теперь решаются через суд.
- Приостанавливаются исполнительные производства по долгам.
- К делу присоединяется арбитражный управляющий.
- Назначается одна из процедур - реструктуризация или реализация.

Именно с признания банкротом начинается сама процедура списания долгов.

## **Процедура реализации и реструктуризации**

В ходе судебного банкротства возможны две процедуры:

- Реструктуризация: если судья сочтет, что долг, может быть выплачен, то будет введена процедура реструктуризации. Делается это, в основном в том случае, когда доход должника достаточно велик, чтобы погасить долг в течение 3 лет. Стоит отметить, что некоторые суды вводят реструктуризацию в обязательном порядке, но в нашей практике таких меньшинство
- Реализация имущества: в ходе данной процедуры из имущества и доходов должника (за период прохождения процедуры) формируется конкурсная масса\*, которая затем распределяется между кредиторами. Не имеет значения, на сколько процентов конкурсная масса покрывает долг. Кредит все равно спишется.

**\*ОПРЕДЕЛЕНИЕ:** *Конкурсная масса - это все имущество должника на момент открытия конкурсного производства. Имущество, а также доход гражданина, который будет получен во время прохождения процедуры реализации также*

*передается в конкурсную массу. Из конкурсной массы исключается единственное жилье, а так же прожиточный минимум на гражданина и его детей (иждивенцев) Каждая из процедур длится от 6 месяцев. Иногда возможно назначение процедур последовательно, однако чаще всего назначается лишь процедура реализации.*

## **Ограничения во время банкротства**

Основные ограничения должника в период банкротства связаны с процедурой реализации имущества. В этот период нельзя:

- Пользоваться картами и счетами. (Все поступления на карту, даже если она не заблокирована судебным приставом, должник должен будет передать в конкурсную массу.)
- Совершать сделки (продажа или покупка имущества, а также приобретение имущества другими способами во время процедуры чреватые негативными последствиями)
- Брать новые кредиты или займы.

### **Пример:**

*В момент прохождения процедуры банкротства, у Алевтины С. умер родственник, который оставил ей квартиру. Не посоветовавшись с юристом, женщина вступила в наследство. Данное жилье не являлось единственным, и было реализовано в рамках процедуры банкротства.*

Самое существенное для многих ограничение, в период банкротства, связано с получением доходов. В процедуре должнику положен лишь прожиточный минимум (на него и его детей), который перечисляется арбитражным управляющим. Остальная часть дохода будет удержана в конкурсную массу.

# Завершение процедуры, определение о списании долгов



28\_11185337



## Арбитражный суд Московской области

Проспект Академика Сахарова, дом 18, город Москва, ГСП-6, Россия, 107053  
<http://www.asmo.arbitr.ru/>

### ОПРЕДЕЛЕНИЕ

#### о завершении реализации имущества гражданина и освобождении от исполнения требований кредиторов

г. Москва  
22 июля 2021 года

Дело № А41-76213/20

Арбитражный суд Московской области в составе судьи Трошиной Ю.В., при ведении протокола судебного заседания помощником судьи Дедовой А.О., рассмотрев в судебном заседании ходатайство финансового управляющего о завершении процедуры реализации имущества, в рамках настоящего дела о несостоятельности (банкротстве) Корчашкина Николая Владиславовича, при участии в судебном заседании: согласно протоколу судебного заседания;

#### определил:

завершить процедуру реализации имущества гражданина Корчашкина Николая Владиславовича (01.03.1995 года рождения, уроженца г. Юбилейный Московской области, зарегистрированного по адресу: Московская области, г. Королёв, ул. Героев Курсантов, 14, 33, СНИЛС 165-160-019 38, ИНН 501885321894).

Освободить Корчашкина Николая Владиславовича (01.03.1995 года рождения, уроженца г. Юбилейный Московской области, зарегистрированного по адресу: Московская области, г. Королёв, ул. Героев Курсантов, 14, 33, СНИЛС 165-160-019 38, ИНН 501885321894) от дальнейшего исполнения требований кредиторов, в том числе требований кредиторов, не заявленных при введении реализации имущества гражданина.

Определение может быть обжаловано в Десятый арбитражный апелляционный суд в течение десяти дней.

Судья

Ю.В. Трошина





После успешного окончания реструктуризации или реализации, происходит последнее заседание суда, на котором выносятся определения о списании с Вас всех долгов. После получения на руки этого документа Вы официально освобождаетесь от всех долговых обязательств, и можете продолжать жить жизнью, свободной от звонков банков и угроз коллекторов.

## **Сколько длится процедура банкротства**

Банкротство - это довольно сложный, многоступенчатый процесс, и его длительность может варьироваться. В нашей практике были случаи, когда человеку списывали долги за 4 месяца, но эти случаи довольно редки.

Некоторые юристы обещают списание долга за 3 месяца, но это - не более, чем маркетинговый трюк. Стандартная длительность процедуры реализации имущества - 6 месяцев, плюс около месяца понадобится на проверку судом заявления и пакета документов, предоставленного должником. Итого, 7-8 месяцев в лучшем случае.

## **Почему процедура банкротства может затянуться?**

### **Заявление оставлено без движения**

Чаще всего заявление оставляется без движения в том случае, если суду, для принятия решения, требуются дополнительные документы. Специфические выписки и справки, которые запрашивает судья, связаны с особенностями дела конкретного должника. На сбор дополнительных документов, как правило, дается месяц.

### **Введена процедура реструктуризации**

Как было сказано выше, иногда суд назначает процедуру реструктуризации, которая также длится 6 месяцев. Обе процедуры (реструктуризации и реализации имущества) проходят последовательно.

### **Сложности с реализацией имущества**

Реализация имущества проходит через аукционы либо, в случае недорогих лотов, через площадки частных объявлений типа Авито. Обычно проблем с реализацией имущества на торгах не возникает. Но если после нескольких туров торгов покупатель не найдется, имущество предлагается кредитору. А если и кредитор отказывается, то остается у должника.

## **Можно ли пройти процедуру банкротства самостоятельно?**

Естественно, списать обязательства через банкротство самостоятельно возможно. Если Вы обладаете достаточным юридическим кругозором, терпением для того, чтобы изучить соответствующие законы, можете самостоятельно собрать весь пакет

документов и грамотно написать заявление в суд. После всего этого останется найти арбитражного управляющего, который сможет заняться Вашим делом.

## Что такое процедура банкротства под ключ?

Если Вы хотите, чтобы Ваша процедура прошла быстро, легко, и практически без Вашего участия, советуем выбрать для собственного банкротства компанию “БФЛ Финанс” и услугу банкротства под ключ.

Плюсы данной услуги в том, что в нее включено все, что может понадобиться для успешного банкротства. Услуга включает в себя:

- Первичную консультацию и анализ ситуации (предоставляется бесплатно)
- Сбор документов
- Грамотное оформление заявления
- Подбор арбитражного управляющего
- Подача документов в суд
- Сопровождение процедуры до полного списания долгов.

Стоит отметить, что в стоимость процедуры входят все издержки, и никаких доплат не потребуется. Так же наша компания предоставляет гарантию успешного завершения процедуры, которая прописана в договоре.

## Стоимость процедуры банкротства физического лица

Стоимость банкротства, зависит от многих факторов, но в первую очередь от обязательных затрат на его проведение:

- Депозит арбитражного суда (их может быть один или два, в зависимости от этапов процедуры)
- Публикации о ходе дела в газете “Коммерсантъ”
- Публикация записей в реестр банкротств
- Почтовые расходы.

И это только основные статьи расходов, которые возникают, когда дело уже в суде. В общей сложности - от 40 до 80 тысяч рублей (помощь юриста в эту сумму не входит).

Банкротство физического лица - это единственный законный выход при проблемах с долгами и кредитами. Самое главное, что это четкая, формализованная и понятная процедура, которая работает уже много лет. Специалисту с опытом легко прогнозировать как пойдет процесс, а так же сделать все возможное, чтобы процедура прошла легко и быстро для клиента.

Если у Вас есть финансовые сложности, проблемы с долгами и кредитами, которые нечем платить, обращайтесь в компанию “БФЛ Финанс”, и мы ответим на все Ваши

вопросы, поможем списать кредитные обязательства и вернуть финансовое благополучие!

## **Узнать стоимость процедуры банкротства**

### **Есть ли альтернативы списания долгов без банкротства?**

Давайте представим, что у Вас есть долги, но по тем или иным причинам, процедура банкротства физического лица - это не Ваш вариант? Какие есть практические выходы из ситуации в данном случае?

#### **Срок исковой давности**

Юристы, которые рекламируют списание долгов без банкротства, в первую очередь, подразумевают срок исковой давности. Однако, несмотря на то, что право истребования долга, по сроку исковой давности, прекращается, сам долг остается на Вашем личном счету и в Вашей кредитной истории.

Казалось бы, есть долг, и пусть висит - каши не просит, однако у данной ситуации есть и обратная сторона:

- Невозможность пользоваться кредитами, в случае необходимости, ведь кредитная история - отвратительная, и займ никто не даст.
- Невозможность устроиться на нормальную работу с "белой" зарплатой (часто службы безопасности отклоняют кандидатуры заядлых должников).

В итоге, долга как-бы нет, а негативные последствия этого долга все еще продолжают влиять на Вашу жизнь.

#### **Мировое соглашение**

Мировое соглашение, это когда Вам прощают долг. Может ли банк простить долг? В некоторых случаях да, например с помощью мирового соглашения можно сохранить за собой ипотечную квартиру при военной ипотеке (государство в лице РосВоенИпотеки выступает тут третьей стороной и гарантом сделки). Но данный пример - это лишь капля в море, и надеяться на то, что банк простит долги не стоит.

#### **Выкуп долга по договору цессии**

Законом допускается выкуп Вашего долга третьими лицами, и некоторые люди пользуются этой лазейкой, чтобы закрыть долги. Обязательное условие при этом то, что напрямую у банка долг может выкупить только третье лицо (а не сам заемщик).

Однако, несмотря на возможность, договориться с банком на выкуп долга конкретного лица - тот еще квест. Банки продают долги оптом, коллекторским агентствам.

С коллекторами договориться немного проще, однако они должны понимать, что Ваш долг является безнадежным, и взыскать с Вас деньги законными методами не получится. Только тогда кредиторы пойдут на сделку, позволив закрыть долг за тридцать, двадцать или десять процентов от номинала (зависит это от жадности кредиторов и Вашего уровня дипломатии)

Проблема этой стратегии в том, что прогнозировать её успех не получится. Сколько лет уйдет на переговоры, и дадут ли погасить долг комфортным для Вас способом - не ясно.

В отличие от всех этих методов, банкротство - это 100%, законный вариант списания долгов. Он работает в рамках 127 ФЗ, и позволяет получить четкий и прогнозируемый результат.

## **Опасные советы по списанию долгов**

Смотря на рекламу в интернете, создается впечатление, что списать долги - это просто, однако как человек, который занимается банкротством физических лиц с 2017 года, могу заверить Вас, что это не так.

Для того, чтобы успешно пройти процедуру, человеку недостаточно одного лишь желания. Необходимо подходить под озвученные выше критерии, а так же обосновать в суде необходимость процедуры, и собственную добросовестность.

Но зачастую, пользуясь правом списания долгов, люди забывают об обязанностях, в данном случае - о добросовестности, критерий которой четко определен законом.

Однако, играя на меркантильных чувствах граждан, некоторые “специалисты” по банкротству дают опасные советы, которые могут привести к проблемам в процедуре банкротства.

Советы эти касаются, в основном, вопроса сохранения имущества, дохода, взятия дополнительных кредитных обязательств перед процедурой банкротства.

### **Пример:**

*Продажа автомобиля перед процедурой банкротства может обернуться тем, что сделку оспорят и признают недействительной. В этом случае автомобиль будет реализован, а долг по завершении процедуры списан не будет.*

## **Что в зоне риска в процедуре банкротства:**

- Сделки за последние три года (особенно с занижением стоимости, или между близкими родственниками)
- Увеличение кредитной нагрузки перед процедурой банкротства
- Малое количество платежей, внесенных по кредитам и микрозаймам

## **Почему стоит обратиться к профессионалам?**

Банкротство физических лиц достаточно сложный процесс, в котором задействованы множество сторон и специалистов: должник, кредитор (а чаще всего несколько кредиторов), юристы, арбитражный управляющий, судья. Увязать все интересы этих людей в одном деле под силу не каждому.

Специалисты нашей компании отслеживают все изменения в 127 федеральном законе и его правоприменении, что позволяет успешно завершать процедуры наших клиентов.

С 2015 года компания [БФЛ Финанс](#) не проиграла ни одного дела.

Благодаря своему опыту, мы можем провести грамотный анализ ситуации, и точно оценить перспективы и риски каждого конкретного дела.

Наше кредо в том, что процедура должна быть выгодна клиенту в первую очередь, и если мы понимаем, что в ходе банкротства должник в основном потеряет, стараемся помочь другим способом, но не через процедуру банкротства.

Такой подход приносит свои плоды: более половины наших новых клиентов приходят по рекомендации, а отзывы на Ютубе и ресурсах-отзовиках говорят сами за себя!

## **Заказать банкротство физического лица под ключ**

### **Гарантии при банкротстве физических лиц**

Основная гарантия при банкротстве физических лиц - это 127 федеральный закон, точнее его 10 глава, посвященная банкротству гражданина. Он гарантирует каждому гражданину Российской Федерации, который попал в затруднительную финансовую ситуацию, право списать свои долги.

Мы же, в свою очередь, гарантируем каждому нашему клиенту провести процедуру банкротства в соответствии с самыми высокими стандартами, принятыми в нашей компании, и довести ее до логического результата. Все эти гарантии прописаны в нашем договоре.

***Если Вы оказались в сложной финансовой ситуации, и хотите пройти процедуру банкротства физического лица, [записывайтесь на нашу бесплатную консультацию](#) и, будьте уверены, мы обязательно Вам поможем!***