

УДК 330

DOI 10.26118/2782-4586.2026.56.28.097

Акбашева Диана Мухадиновна
Северо-Кавказская государственная академия
Текеева З. О.
Северо-Кавказская государственная академия
Тхагапсов И. К.
Северо-Кавказская государственная академия

Банкротство физических лиц

Аннотация. Статья посвящена комплексному анализу института банкротства физических лиц в Российской Федерации. В работе рассматриваются правовые механизмы признания гражданина несостоятельным, основные этапы процедуры (реструктуризация долгов и реализация имущества), а также роль финансового управляющего. Критически важным моментом является тот факт, что банкротство физического лица не освобождает человека от всех обязанностей сразу. Так, задолженность по алиментам, компенсации морального вреда, штрафам, налоговым обязательствам, а также расходам на медицинскую помощь сохраняются даже после окончания процедуры. Также существует запрет на повторное обращение в суд по делу о банкротстве в течение пяти лет после завершения процесса, если ранее был оформлен отказ от исключения задолженности. Особое внимание уделено практическим рискам, таким как оспаривание сделок и субсидиарная ответственность, и правовым последствиям для должника.

Цель статьи — дать сбалансированное представление о возможностях и вызовах банкротства как инструмента финансового оздоровления, предлагая практические рекомендации для всех участников процесса.

Ключевые слова: банкротство физических лиц, несостоятельность, реструктуризация долгов, финансовый управляющий, оспаривание сделок, субсидиарная ответственность, имущественный минимум.

Akbasheva Diana Mukhadinovna
North Caucasus State Academy
Tekeeva Z. O.
North Caucasian State Academy
Tkhagapsov I.K.
North Caucasus State Academy

Bankruptcy of individuals

Abstract. The article is devoted to a comprehensive analysis of the institution of personal bankruptcy in the Russian Federation. The paper examines the legal mechanisms for declaring a citizen insolvent, the main stages of the procedure (debt restructuring and property sale), and the role of the financial manager. It is crucial to note that personal bankruptcy does not immediately relieve a person of all their obligations. For example, debts related to child support, compensation for moral damages, fines, tax liabilities, and medical expenses remain even after the bankruptcy procedure is completed. There is also a prohibition on re-appearing in court in a bankruptcy case within five years of the completion of the process, if a waiver of

debt exclusion was previously issued. Special attention is paid to practical risks, such as the challenge of transactions and subsidiary liability, and the legal consequences for the debtor.

The purpose of this article is to provide a balanced overview of the opportunities and challenges of bankruptcy as a financial recovery tool, offering practical recommendations for all participants in the process.

Keywords: personal bankruptcy, insolvency, debt restructuring, financial manager, contestation of transactions, subsidiary liability, property minimum.

Институт банкротства граждан, введенный в российское законодательство Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» с изменениями, вступившими в силу в 2015 году, стал критически важным инструментом для регулирования долговых отношений. Он призван обеспечить баланс между интересами кредиторов и правом добросовестного должника на освобождение от неисполнимых обязательств. Современное законодательство о несостоятельности отражает тенденцию к социализации права, предоставляя гражданам возможность финансового «перезапуска» [5].

Ключевым понятием является неплатежеспособность – неспособность гражданина в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам. Для инициирования судебной процедуры необходимо наличие задолженности в размере не менее 500 тысяч рублей и просрочка исполнения обязательств свыше трех месяцев. Однако закон также предусматривает обязанность должника обратиться в суд, если он предвидит свою неплатежеспособность при сумме долга менее 500 тысяч, но при этом удовлетворение требований одного кредитора сделает невозможным исполнение обязательств перед другими кредиторами [3].

Процедура банкротства физических лиц включает два основных этапа, вводимых арбитражным судом: реструктуризацию долгов и реализацию имущества. Реструктуризация является приоритетной, направленной на восстановление платежеспособности, тогда как реализация — крайняя мера, ведущая к списанию долгов.

Важным элементом является конкурсная масса – все имущество гражданина, имеющееся на дату открытия конкурсного производства и выявленное в ходе него. При этом закон устанавливает имущественный минимум – перечень имущества, защищенного исполнительским иммунитетом (единственное жилье, предметы личного пользования, инструменты труда), что подчеркивает социальную направленность института [2].

Процедура начинается с подачи заявления в Арбитражный суд по месту жительства должника. Заявление может быть подано самим должником, конкурсным кредитором или уполномоченным органом (ФНС).

При подаче заявления должник обязан предоставить суду исчерпывающий пакет документов, подтверждающих его финансовое положение, состав имущества, список кредиторов и дебиторов, а также сведения о сделках, совершенных за последние три года. Непредставление или сокрытие информации может быть расценено как недобросовестное поведение и стать основанием для отказа в освобождении от долгов.

Особое внимание уделяется выбору финансового управляющего. Должник должен указать саморегулируемую организацию (СРО), из числа членов которой суд назначит управляющего. Финансовый управляющий является ключевой фигурой, обеспечивающей соблюдение баланс а интересов сторон и законность процедуры [8].

Суд, проверив обоснованность заявления, выносит определение о признании его обоснованным и вводит одну из процедур. На этом этапе наступают важные правовые последствия: приостанавливается начисление штрафов и пеней, а также прекращаются исполнительные производства по имущественным взысканиям.

Реструктуризация долгов – это процедура, направленная на восстановление платежеспособности гражданина путем изменения условий погашения задолженности. Она вводится, если у должника есть стабильный доход, позволяющий в перспективе погасить часть задолженности.

План реструктуризации разрабатывается должником, кредиторами или финансовым управляющим и должен быть утвержден собранием кредиторов, а затем Арбитражным судом. Срок реализации плана не может превышать трех лет.

Судебная практика показывает, что суды тщательно проверяют реальность исполнения плана. Если очевидно, что доход должника недостаточен для погашения хотя бы минимальной части долга, или если должник недобросовестен, суд может сразу перейти к реализации имущества, минуя реструктуризацию. Например, если должник не представил доказательств наличия стабильного дохода или скрыл имущество, суд не утвердит план [4].

Главное преимущество реструктуризации для должника — сохранение имущества и возможность избежать клейма банкротства. Однако в период реструктуризации на должника накладываются серьезные ограничения: он не может совершать крупные сделки (свыше 50 тысяч рублей) без согласия финансового управляющего, а также не может распоряжаться своим имуществом.

Если реструктуризация невозможна или не принесла результата, суд вводит процедуру реализации имущества. Цель этой процедуры — максимально возможное удовлетворение требований кредиторов за счет продажи имущества должника.

Финансовый управляющий проводит инвентаризацию и оценку имущества, формируя конкурсную массу. Из этой массы исключается имущество, на которое распространяется исполнительский иммунитет. Вопросы, связанные с единственным жильем, являются наиболее сложными. Хотя единственное жилье защищено, если оно не обременено ипотекой, суды могут изымать предметы роскоши, не являющиеся жизненно необходимыми.

Продажа имущества осуществляется на открытых торгах. После реализации управляющий распределяет вырученные средства в установленной законом очередности: сначала покрываются судебные расходы и вознаграждение управляющего, затем требования кредиторов первой (алименты, вред жизни и здоровью), второй (выходные пособия) и третьей очереди (основная часть долгов).

Завершение процедуры реализации имущества и списание оставшихся долгов (освобождение от обязательств) является главной целью для должника. Освобождение от долгов возможно только при условии добросовестности должника [1].

Финансовый управляющий (ФУ) является центральной фигурой в процедуре банкротства. Его функции включают проверку финансового состояния должника, выявление имущества, анализ сделок, составление отчетов, организацию собраний кредиторов и проведение торгов.

ФУ действует в интересах как должника, так и кредиторов, обеспечивая законность и прозрачность процесса. Его деятельность регулируется строгими стандартами и контролируется Арбитражным судом и СРО. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей ФУ может быть привлечен к административной или даже уголовной ответственности, а также отстранен от процедуры.

Должник обязан предоставлять ФУ полную и достоверную информацию. Препятствование работе управляющего, сокрытие данных или имущества является основанием для отказа в списании долгов. Взаимодействие с управляющим должно быть максимально открытым и конструктивным [8].

Механизм оспаривания сделок направлен на предотвращение вывода активов должником в преддверии банкротства. Финансовый управляющий обязан анализировать сделки, совершенные гражданином за три года до подачи заявления.

Оспариванию подлежат сделки, совершенные с целью причинения вреда имущественным правам кредиторов (например, продажа имущества по заниженной цене аффилированным лицам), а также сделки, совершенные при неравноценном встречном исполнении. Судебная практика по оспариванию сделок является одной из самых сложных и динамичных [6]. Суды требуют доказательств не только факта совершения сделки, но и осведомленности контрагента о неплатежеспособности должника.

Субсидиарная ответственность — еще один серьезный риск. Если гражданин ранее был руководителем или контролирующим лицом юридического лица, которое обанкротилось по его вине, его могут привлечь к субсидиарной ответственности по долгам компании. В этом случае долги компании переходят на физическое лицо, и они включаются в его личную конкурсную массу [10]. Признаки преднамеренного или фиктивного банкротства могут стать основанием для отказа в списании долгов и привлечения к уголовной ответственности.

С 2020 года в России действует процедура внесудебного банкротства, осуществляемая через многофункциональные центры (МФЦ). Эта процедура создана для граждан с небольшой задолженностью (от 50 тыс. до 500 тыс. рублей), у которых нет имущества, и в отношении которых ранее прекращено исполнительное производство из-за отсутствия возможности взыскания.

Внесудебное банкротство является бесплатным и быстрым (занимает 6 месяцев). Однако оно имеет строгие ограничения. Если в ходе процедуры обнаружится имущество или если должник не соответствует установленным критериям, процедура может быть прекращена и переведена в судебный порядок. Внесудебный порядок пока не решил всех проблем доступности, но является важным шагом в упрощении процедуры для социально незащищенных слоев населения [9].

После завершения процедуры банкротства и освобождения от долгов на гражданина накладываются определенные ограничения, установленные законом:

1. Ограничение на кредитование. В течение пяти лет после завершения процедуры гражданин обязан уведомлять банки о факте своего банкротства при обращении за кредитами.

2. Ограничение на повторное банкротство. Повторно подать заявление о банкротстве можно только через пять лет.

3. Ограничение на управление. В течение трех лет гражданин не имеет права занимать должности в органах управления юридического лица, а также иным образом участвовать в управлении организацией [7].

Важным аспектом является влияние на семью. Совместно нажитое имущество супругов включается в конкурсную массу, однако доля супруга-небанкрота подлежит выделению и возврату. Это требует тщательной документальной подготовки и защиты интересов супруга в суде. Для успешного прохождения процедуры банкротства должнику необходимо:

1. Полная инвентаризация, составить максимально полный и честный список всех активов и пассивов.

2. Сбор документов, подготовить справки о доходах, выписки по счетам, договоры о сделках за последние три года.

3. Добросовестность, не скрывать имущество и не препятствовать работе финансового управляющего. Это ключевое условие для списания долгов.

4. Консультация, привлечь квалифицированного юриста для оценки рисков оспаривания сделок и субсидиарной ответственности.

Чек-лист подготовки:

1. Собраны справки о наличии/отсутствии счетов в банках.
2. Подготовлены копии документов на все объекты недвижимости и транспорт.
3. Составлен список кредиторов с указанием суммы и основания долга.
4. Уведомлены все кредиторы о намерении подать заявление.

Институт банкротства физических лиц в России продолжает развиваться, адаптируясь к экономическим реалиям. Основные направления совершенствования включают дальнейшее упрощение внесудебных процедур, уточнение критериев добросовестности должника и усиление ответственности контролирующих лиц.

Банкротство, несмотря на сложности и ограничения, является эффективным правовым инструментом для добросовестных граждан, оказавшихся в критической финансовой ситуации. Оно предоставляет возможность освободиться от долгового бремени и начать новую финансовую жизнь. Успех процедуры во многом зависит от прозрачности действий должника, квалификации финансового управляющего и взвешенной позиции Арбитражного суда.

Список источников

1. Егоров А. В. Правовые проблемы несостоятельности (банкротства) в России: Избранные труды. — М.: Статут, 2021. — С. 155–178.
2. Зайцев О. Р. Банкротство: теория и практика. — М.: Норма, 2022. — С. 210–235.
3. Карелина С. А. Механизмы защиты прав кредиторов и должников в процедурах банкротства. — М.: Юстиция, 2020. — С. 58–89.
4. Кораев К. Б. Несостоятельность (банкротство) граждан: анализ судебной практики и новые подходы. — М.: Проспект, 2023. — С. 102–125.
5. Попондопуло В. Ф. Коммерческое право и правовое регулирование несостоятельности. — СПб.: Питер, 2021. — С. 301–322.
6. Степанов Д. И. Оспаривание сделок при банкротстве: актуальные проблемы правоприменения. — М.: Статут, 2022. — С. 45–67.
7. Шершеневич Г. Ф. Учение о несостоятельности (современный взгляд). — М.: Юрайт, 2020. — С. 180–205.
8. Юлова Е. С. Финансовый управляющий: правовой статус, полномочия и ответственность в процедуре банкротства. — М.: Инфра-М, 2023. — С. 77–99.
9. Борисова В. А. Внесудебное банкротство граждан: проблемы реализации и перспективы развития. // Журнал российского права. — 2021. — № 5. — С. 12–28.
10. Абрамова Е. Н. Правовые последствия признания гражданина банкротом: ограничения и возможности для нового старта. // Вестник арбитражной практики. — 2022. — № 4. — С. 33–50.

Сведения об авторах

Акбашева Диана Мухадиновна, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Бухгалтерский учёт», Северо-Кавказская государственная академия, Россия, Черкесск.

Текеева З. О., студент института Экономики и управления, Северо-Кавказская государственная академия, Россия, Черкесск.

Тхагапсов И. К., студент института Экономики и управления, Северо-Кавказская государственная академия, Россия, Черкесск.

Information about the authors

Akbasheva Diana Mukhadinovna, PhD in Economics, Associate Professor of the Accounting Department, North Caucasus State Academy, Cherkessk, Russia.

Tekeeva Z. O., student at the Institute of Economics and Management, North Caucasus State Academy, Cherkessk, Russia.

Tkhagapsov I. K., student at the Institute of Economics and Management, North Caucasus State Academy, Cherkessk, Russia.