# Банкротство физических лиц в 2024 году: как оформить и что важно знать

В связи с ростом в России числа личных банкротств, становится все более актуальным вопрос избавления от задолженностей с минимальными потерями. Банкротство физических лиц в 2024 году нередко используют как способ решения финансовых проблем. Эксперт НИФИ Минфина России и портала Моифинансы.рф Ольга Дайнеко рассказал в интервью [finance.mail](https://finance.mail.ru/guide/bankrotstvo-fizicheskih-lic-cherez-mfc-196/#a10) рассказала, в каком случае можно объявить себя банкротом и сколько придется заплатить за свободу от долгового бремени.

## Что такое банкротство

Юридический статус банкротства физического лица через МФЦ или судебные органы, присваивается при неспособности человека полностью рассчитаться с долгами перед кредиторами или произвести необходимые платежи.

В России процесс регулирует Закон о банкротстве физических лиц (Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ). Документ применим к большинству видов долгов, включая ипотечные, потребительские кредиты и автокредиты. Однако стоит отметить, что если есть задолженность по алиментам или был нанесен вред жизни и здоровью человека и этот ущерб не возместили, то банкротство физических лиц не освободит от ответственности за эти обязательства.

## Кто и когда может объявить себя банкротом

Чтобы оформить банкротство физических лиц, условия подачи документов нужно соблюдать неукоснительно:

1. Согласно нормам закона, к процессу банкротства приступают при общей сумме долга более 500 тысяч рублей и просрочке по выплатам от трех и более месяцев.
2. Если долг до полумиллиона рублей, должник сам решает, обращаться в суд или нет.
3. Условия признания человека банкротом определены строго. Помимо суммы долга и периода просрочки, важными обстоятельствами являются утрата основного источника дохода и невозможность дальнейшего трудоустройства, а также отсутствие активов для продажи и закрытия долга.
4. Банкротство долгов физических лиц разрешено пенсионерам и получателям единого детского пособия с ноября 2023 года. Остальные должники могут воспользоваться этой процедурой после начала исполнительного производства не ранее, чем через семь лет.

## Как подать на банкротство

Для граждан и индивидуальных предпринимателей, в отличие от юридических лиц, банкротство доступно двумя способами — во внесудебном порядке и через суд. В обоих случаях размер долга определяется на день подачи заявления. Пошаговое банкротство физических лиц выглядит следующим образом:

### Без суда, через МФЦ

Долг — от 25 тысяч до одного миллиона рублей. У должника нет имущества или других средств для погашения долга. Исполнительное производство длится уже более семи лет и долг до сих пор не погашен.

Документы, которые нужно предоставить:

1. В оригиналах и копиях: паспорт, СНИЛС и ИНН.
2. Список кредиторов и должников — составляется заявителем самостоятельно по установленной форме № 2. К рассмотрению принимаются только долги, указанные в этом списке.
3. Справки о доходах, включая пособия на несовершеннолетних, пенсионные выплаты разных видов.

Обязательства, которые заявитель не указал, ему придется исполнить.

Размер долга фиксируется на момент подачи заявления: задолженности, образовавшиеся после этой даты, не аннулируются.

Общая сумма долга включает все текущие просрочки по штрафам, кредитам, займам и налогам без привязки к дате последнего платежа или образования задолженности.

Чтобы получить актуальные сведения по кредитам, следует обратиться в банк. Информацию о других задолженностях можно найти на сайтах ведомств. Проверить штрафы ГАИ, налоги и судебные взыскания можно через портал “Госуслуги”.

### Через суд

Банкротство физических лиц суд сможет осуществить после получения заявления о признании финансовой несостоятельности гражданина. К заявлению прикладывают следующие документы:

1. О финансовом положении должника и его семейном статусе.

2. О задолженностях и доходах.

3. О наличии обстоятельств, которые мешают должнику трудоустроиться и рассчитаться с долгами.

Также к заявлению нужно приложить квитанции об уплате государственной пошлины и внесении депозита в счет оплаты услуг финансового управляющего.

Заявление лично подают в канцелярию суда или отправляют его заказным письмом.

Если физическое лицо занимается предпринимательством, то перед подачей заявления в суд необходимо закрыть ИП или уведомить контрагентов через нотариуса о начале процедуры банкротства.

Если сумма долга превышает 500 тысяч рублей, должник вправе сам приступить к процедуре банкротства, независимо от размера задолженности. Кредитор также вправе обратиться с заявлением в суд, если долг составляет свыше 500 тысяч рублей. Важно отметить, что судебное банкротство может быть инициировано не только самим должником, но и его кредиторами.

## Сколько стоит процедура банкротства

От типа процедуры — внесудебная или через суд — будет зависеть во сколько банкротство физических лиц обойдется заявителю.

|  |  |
| --- | --- |
| **Название услуги** | **Стоимость** |
| Государственная пошлина | 300 рублей |
| Гонорар финансового управляющего | 25 тысяч рублей |
| Публикация информации о банкротстве в издании “Коммерсант” | 10-12 тысяч рублей, в зависимости от количества символов |
| Почтовые расходы | около 100 рублей за каждое отправление |
| Внесение сведений банкротства физических лиц в реестр | 969,5 рубля за каждую публикацию |
| Юридическое сопровождение | зависит от тарифов в конкретной компании, в среднем — от 120 до 150 тысяч рублей |

Иные виды расходов — по имуществу, хранению ценностей, организации торгов и аукционов для продажи имущества, являются опциональными. Их оплачивают только если они обоснованы в рамках банкротства.

## Возможные решения суда по делу о банкротстве

Официальное банкротство физических лиц может закончиться разными вариантами решения суда. От этого будут зависеть дальнейшие процедуры в отношении заемщика.

### Реструктуризация

Реструктуризация задолженности направлена на восстановление платежеспособности заявителя. Если финансовый управляющий придет к выводу о возможности вернуть должника к нормальной финансовой ситуации, то суд может утвердить план реструктуризации задолженности. После этого должник сможет удовлетворить требования кредиторов.

### Распродажа имущества

Если план реструктуризации невозможен или должник отказывается от выплат, то суд вводит процедуру реализации имущества. Активы заявителя на банкротство продаются на аукционе, а полученные средства распределяются между кредиторами. Если вырученных денег недостаточно для погашения всех долгов, а другого имущества для продажи нет, оставшиеся долги списывают, банкрота освобождают от всех обязательств. На реализацию имущества отводится не более шести месяцев.

### Мировое соглашение

Документ может быть использован на любом этапе рассмотрения дела о несостоятельности. Однако для этого должнику необходимо полностью урегулировать обязательства перед кредиторами первой и второй очереди. После достижения соглашения полномочия финансового управляющего прекращаются, а дело закрывается, что позволяет должнику приступить к выполнению обязательств по погашению долгов.

### Отказ

Суд откажет в признании гражданина неплатежеспособным и не спишет его долги, если в ходе рассмотрения дела выявят факты:

* подлога;
* мошенничества;
* фиктивного банкротства;
* сокрытия имущества.

## Сколько длится процедура банкротства

Длительность банкротства гражданина зависит от типа процедуры и сложности конкретного дела.

### Через МФЦ

Процедура внесудебного банкротства через МФЦ длится шесть месяцев.

### Через суд

После завершения судебного заседания на принятие решения может потребоваться от 15 дней до трех месяцев.

## Последствия банкротства для физического лица

Прежде чем решиться на банкротство должника физического лица, следует внимательно изучить все “за” и “против”. Рассказываем о нюансах процесса, которые важно знать.

### Плюсы банкротства

1. Наконец-то решится вопрос с долгами. Больше не нужно будет общаться с кредиторами и коллекторами.
2. Долг перестанет расти. Проценты, штрафы и пени по просроченным кредитам и займам больше не будут начисляться.
3. Кредиторы не смогут потребовать от должника больше, чем то, что есть у него в собственности. Они также не смогут забрать его единственное жилье (если оно не находится в ипотеке) и предметы первой необходимости.

### Минусы банкротства (список)

Если без серьезных оснований инициировать банкротство физических лиц, последствия могут оказаться неприятными:

1. Потеря денег и имущества, которые будут пущены с молотка в счет погашения долгов.
2. По банкротству не спишут неуплаченные алименты и возмещение вреда, причиненного жизни или здоровью других людей.
3. В течение пяти лет после банкротства человек не сможет брать кредиты и займы, если не укажет, что он был признан несостоятельным.
4. Пять лет он не сможет сам подать заявление о банкротстве.
5. Три года человек не сможет занимать руководящие должности в компаниях, десять лет — в банках и других кредитных организациях.
6. Пять лет он не сможет работать в органах управления страховых компаний, негосударственных пенсионных фондов, в управляющих инвестиционными фондами компаниях и руководить микрофинансовыми организациями.

## Официальный сайт с реестром для проверки банкротства

На [официальном портале](https://bankrot.fedresurs.ru/) "Единый федеральный реестр сведений о банкротстве" заявитель может выбрать финансового управляющего и посмотреть количество успешно завершенных конкретным специалистом дел.

По завершении процесса на сайт банкротства физических лиц добавят данные о новом гражданине, которого признали финансово несостоятельным.

## Отзыв эксперта о банкротстве физических лиц

Эксперт НИФИ Минфина России и портала “Моифинансы.рф” Ольга Дайнеко считает, что “банкротство — не “волшебная таблетка” от долгов”. По ее словам, как при судебной, так и при упрощенной процедуре есть свои риски:

1. В рамках судебной процедуры реализация имущества может затронуть не только личное имущество, но и “записанное” на супруга/супругу (по факту — совместно нажитое в браке).
2. Могут быть оспорены сделки по отчуждению, совершенные в пределах трех лет до начала процедуры. Схитрить не получится — в процессе могут быть выявлены признаки сомнительного банкротства (выявлена недостоверная информация, признаки подлога/подделки документов и другие).
3. В случае смерти банкрота процедура не прекращается, а долги подлежат оплате за счет наследственной массы.

Как отмечает эксперт, “банкротство через МФЦ не всем доступно. Получателям соцвыплат (пенсии, пособия по уходу за ребенком) придется сначала пройти стадии принудительного взыскания (исполнительный лист не “моложе” одного года или семи лет), а остальным — не иметь доходов вовсе, но иметь закрытое исполнительное производство, взыскание по которому признали невозможным (что тоже непросто)”.

“Даже при небольшом доходе упрощенное банкротство может быть недоступно, а судебное — “не по карману”. В целом, банкротство — работающий инструмент. Но к нему нужно относиться обдуманно и использовать в крайнем случае”, — заключила Ольга Дайнеко.

## Что важно знать о банкротстве физических лиц

В 2024 году банкротство физических лиц регламентируется Законом № 127-ФЗ.

* Инициировать процесс может как кредитор, так и сам должник. Существует два вида банкротства: судебное и внесудебное.
* Для начала судебного процесса сумма долга должна быть от 500 тысяч рублей, а объявленная ценность имущества меньше суммы, которую задолжал человек. Помимо этого, у должника не должно быть судимостей за мошеннические действия.
* Внесудебное банкротство возможно, если сумма задолженности меньше одного миллиона рублей.
* С момента начала процедур по банкротству перестают начислять проценты, штрафы и пени по кредитам и прочим долгам. После их завершения все неустойки списывают.
* В процессе банкротства действуют ограничения: запрещено пользоваться счетами и банковскими картами, продавать или покупать недвижимость, брать кредиты, а все доходы, кроме прожиточного минимума, удерживаются в счет покрытия долга.
* После получения статуса банкрота гражданину запрещено:
  + открывать ИП в течение года;
  + работать на руководящих должностях минимум три года, в зависимости от учреждения;
  + объявлять себя банкротом в течение пяти лет при судебном решении и десяти — при внесудебном.
  + Проверить банкротство физических лиц можно в "Едином федреестре сведений".