Банкротство физических лиц: изменения механизма и его особенности

Глухова Оксана Юрьевна
кандидат юридических наук, доцент кафедры цивилистического процесса, организации судебной и прокурорской деятельности, Тамбовский Государственный университет имени Г.Р. Державина

Статья направлена на изучение аспектов механизма банкротства и особенностей современного законодательства о банкротстве, изменений возникших в процедуре банкротства для физических лиц, подробное рассмотрение этапов банкротства и изучение влияния на финансовую, экономическую и правовую сферу в Российской Федерации. Особенно подробно рассмотрено влияние на процедуру банкротства касательно физических лиц в 2025 году.
Ключевые слова: банкротство, физические лица, право, законодательство, нормативные изменения, особенности процедуры банкротства, несостоятельность.

Для понимания банкротства необходимо начать с разбора понятийного аппарата. Само понятие банкротства можно понимать с различных сторон, ибо особенности кроются не только в субъектах, но и в самом процессе. В частности, банкротство можно понимать в широком смысле, так и в более узком.

В широком смысле, банкротство физического лица – это законный способ избавиться от финансовых обязанностей по кредитам, налогам, платежам, связанным с коммунальными платежами и иными видами задолженностями, которые могут настигнуть человека по всевозможным жизненным причинам. В узком же смысле, банкротство физического лица – это неспособность физического лица, установленная на законодательном уровне, внести, определённую договором или законом, плату, либо же обязательный платёж, в связи с его несостоятельностью. Отдельно необходимо рассмотреть правовое понятие несостоятельности, под которым предполагается «признанная арбитражным судом или наступившая в результате завершения процедуры внесудебного банкротства гражданина неспособность должника в полном объёме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей» [3].

Важно учитывать то, что достаточно большое количество людей не знакомы с процедурой банкротства, некоторые считают, что такой метод вовсе незаконный, однако каждый из граждан Российской Федерации имеет полное право подать на банкротство в том случае, если он не может исполнять свои кредитные обязательства. В 2025 году есть возможность получить банкротство с помощью двух вариантов: при обращении в суд (конкретно арбитражный суд занимается подобными делами) или же через многофункциональный центр (МФЦ).

Однако для того, чтобы оформить банкротство с помощью многофункционального центра необходимо входить в определённую категорию граждан. Второй способ, то есть с помощью арбитражного судопроизводства, представляет собой списание долгов гражданина, но существуют некоторые особенности и сложности, в которых сложно разобраться человеку без юридического образования и без практики в подобных делах. Если человек неграмотен в данной теме могут возникнуть неблагоприятные последствия, например, потеря имущества или даже уголовная ответственность в отдельных случаях. предусмотренных законодательством Российской Федерации. Исходя из вышеперечисленного необходимо сделать вывод, что самым проверенным и верным способом оформить банкротство является обращение к профессиональному юристу, деятельность которого основывается на сопровождении подробного рода дел.

В соответствии с ФЗ РФ «О несостоятельности (банкротстве)», «банкротство физических лиц подразумевает признание арбитражным судом неспособности гражданина исполнять финансовые обязательства и вести расчеты с кредиторами» [3]. Важно отметить, что в ранее указанном законе, чётко разграничено какие граждане могут получить банкротство, в каких случаях возможно банкротство по собственной воле, сроки и условия подачи заявлений.

Отметим условия необходимые для начала процедуры банкротства для физического лица. В сумме долг должен составлять более пятьсот тысяч рублей, а просрочка по долгам или долгу, должна достичь не менее трёх месяцев. Важно уточнить, что есть исключения и подать на банкротство гражданину возможно и без двух вышеуказанных условий. Законодательство Российской Федерации предусматривает возможность начать банкротство даже в случаях, когда сумма долга меньше 500000 тысяч. Подать на банкротство физического лица могут сами кредиторы, например, государственные органы (например, налоговая инспекция).

Сама по себе процедура банкротства достаточно затратна, за исключением государственной пошлины. Физическое лицо, подающее на банкротство должно предвидеть то, что оно самостоятельно оплачивает печать уведомления в газете под названием «Коммерсант», дополнительно к этому ещё и в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве. Также гражданин оплачивает дополнительно услуги финансового управляющего, отдельные затраты, связанные с судебным процессом.

Хотелось бы подробнее рассмотреть необходимые условия процедуры банкротства для физических лиц, перечислим их:

– официальный доход физического лица не может покрывать его задолженности, либо же не хватает для оплаты минимального платежа по кредиту;

– физическое лицо получило на руки постановление от федеральной службы судебный приставов, в котором содержится информация об прекращении исполнительного производства по причине отсутствия доступного для реализации имущества, касаемо гражданина с задолженностью;

– оценочная стоимость имущества физического лица меньше, чем сумма долга, включая пени, штрафы, проценты;

– наличие просрочки, так как физическое лицо продолжительный период времени не платило по долгам, включая обязательные платежи по кредитам;

– физическое лицо должно пытаться трудоустроиться или же быть трудоустроен официально, а точнее быть на учёте у официальной службы занятости;

– добросовестность должника, то есть гражданин должен самостоятельно пытаться решать проблемы с задолженностью, активно взаимодействовать с кредиторами. Доказательством предполагаемой «добросовестности должника» является переписка с банком, аудиозаписи звонков и прочее;

– открытость гражданина перед судом, выражается она в том, что должник требующий исполнения процедуры банкротства, не должен скрывать свои доходы, расходы или имущество перед судом.

Важно отметить, если у должника есть обстоятельства препятствующие исполнению обязательств по платежам, то он также может через суд подать заявление на банкротство. Приведём несколько примеров обстоятельств препятствующих исполнению обязательств:

– стихийные бедствия;

– увольнение с работы. В связи с тем, что гражданин остался без работы, а соответственно без заработной платы, он не может оплачивать кредиты, налоги и прочие расходы;

– должник пострадал от порчи собственного имущества и так далее.

Так как банкротство является достаточно сложной процедурой, необходимо подробнее разобраться в этом. Банкротство делится на определённые периоды,к ним относится:

1) Сбор необходимых документов для банкротства;

2) Физическое или юридическое лицо должно оплатить государственную пошлину в обязательном порядке;

3) Избрание финансового управляющего, который будет участвовать постоянно на протяжении всей процедуры банкротства;

4) После сбора полного пакета документации, их необходимо направить или самолично принести в суд;

5) Судебный процесс, в ходе которого судья принимает решение о проведении необходимой процедуры, либо реструктуризация долга, либо же реализацию имущества должника;

6) На итоговом этапе необходимо предоставить отчёт о том, что необходимая процедура была проведена и только после этого физическое лицо признаётся банкротом, вступают в силу различные ограничения, которые обязательны к соблюдению во избежание каких-либо санкций.

Касаемо изменений законодательства о банкротстве в 2025 году необходимо отметить, что они затронули процедуру банкротства для физических лиц. Перечислим главные изменения:

– нововведения касаемо ипотечного жилья физических лиц;

– новые арбитражные управляющие;

– защита покупателей при банкротстве юридического лица;

– процедура банкротства стала более удобной и понятной;

– физические лица, как кредиторы;

– изменение процедуры реструктуризации долгов для физических и юридических лиц;

– сокращение списка документов, которые предоставляет будущий банкрот, включая те, что получаются дистанционно;

– изменение надзора за протеканием процесса банкротства.

Для более полного понимания нововведений необходимо подробнее рассмотреть каждое из них. Помимо ранее известных кредиторов, участвующих в арбитражном процессе, теперь могут выступать и физические лица, которые предоставили займ должнику или даже нескольким. Процедура банкротства стала более удобной и понятной в связи с тем, что граждане Российской Федерации могут подать заявление на банкротство с помощью дистанционных и специализированных интернет-ресурсов и электронных порталов. То есть любое физическое лицо может не тратить времени на очереди, поездки в многофункциональный центр или же в суды, так как прямо в телефоне или дома, на работе, может подать заявление без особых манипуляций.

На законодательном уровне упростили механизм погашения задолженностей с помощью недвижимого имущества, а конкретно с помощью жилья. Например, у должника имеется собственное жильё, но погасить долг им он не может, так как у него оно единственное или приобретено в ипотеку, в таких случаях родственники могут оплатить его долги при согласии самого должника. Суммы государственных пошлин тоже претерпели изменения, в 2025 году при подаче заявления на банкротство в суд государственная пошлина для юридических лиц равна 100 тысяч рублей, однако для граждан, являющимся физическими лицами государственная пошлина выходит 10 тысяч рублей. Любопытным является то, что физическое лицо, которое самостоятельно подаёт заявление на банкротство, вовсе освобождается от уплаты государственной пошлины.

С недавнего времени многие люди начали инвестировать и покупать цифровые валюты, по данной причине законодатель ввёл норму, в которой указывается, что те-

перь обязательным является внесение данных гражданина о наличии цифровых валют и иных счетов, подобного характера. Физические лица подающие на реструктуризацию собственных долгов теперь могут столкнуться с тем, что срок самой процедуры реструктуризации увеличился с трёх лет до пяти. Также важно учитывать всем гражданам состоящим в браке, что в 2025 году при судебных прениях по делам, связанных с банкротством, супруги тоже считаются участниками процесса.

Важно учесть то, что банкротство как процедура предполагает то, что долги физического лица прекращает расти, включая всех входящих пеней, штрафов и процентов. В конце процедуры банкротства все долги списываются, но также накладываются конкретные ограничения на определённый срок, при их нарушении может наступить уголовная ответственность.

Также отметим, что после окончания процедуры банкротства физическое лицо прекращает любые контакты с сопутствующими субъектами такими, как коллекторы и судебными приставами. Так как обязательства перед данными субъектами исчезает, должник может не заботиться о возможных звонках и посещениях от них. Дополнительно к этому судебные приставы и коллекторы должны снять ограничения с физического лица, по выезду за границу и аресту имущества.

Упрощённая процедура банкротства представляет собой надёжную и законную возможность распрощаться с долгами, этот способ более удобен тем, что он бесплатен и доступен без необходимости идти в суд. При упрощённой процедуре банкротства необходимо соблюдать важные условия:

– сумма задолженности, «не включая неустойки, штрафы, пени, проценты и так далее, должна составлять не менее двадцати пяти тысяч рублей и не более миллиона рублей»;

– на дату подачи заявления в отношении должника окончено исполнительное производство в связи с возвращением исполнительного документа взыскателю на основании четвертого пункта первой части статьи 46 ФЗ от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (независимо от объема и состава требований взыскателя);

– не возбуждено иное исполнительное производство после возвращения исполнительного документа взыскателю» [4].

Учитывая, что такие нюансы важны, но не каждый гражданин с этим ознакомлен, лучше всего обращаться к юристам, которые хорошо ознакомлены с данной правовой областью.

Исходя из вышесказанного, хотелось бы подчеркнуть новшества и их цели, касаемо законодательства о банкротстве, так как многие люди в обществе прибегают к этой правовой процедуре. Некоторые аспекты, на которые необходимо обратить внимание:

– Разгруженность судебной ветви власти, благодаря нововведениям на законодательном уровне, так как банкротство можно сделать через многофункциональный центр, без затрат личного и судейского времени;

– Увеличение полномочий и возможностей арбитражных управляющих. Примером выступает возможность запрашивать информацию о супруге должника, дополнительную информации о собственности и так далее;

– Расширен список возможных лиц, которые могут подать документы на банкротство без обращения в органы судебной власти;

– Увеличены сроки составления плана реструктуризации долгов физического лица. Данное изменение характеризует положительное влияние на права самих кредиторов и должников;

В целом хочется отметить, что изменения в законодательстве Российской Федерации, касаемо банкротства, направлены на повышение эффективности процедуры, корректности и развитию экономической, финансовой и правовой политики.

Литература

1. Конституция Российской Федерации: [Принята всенародным голосованием 12.12.1993] (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ, от 14.03.2020 № 1-ФКЗ) // Российская газета. - 2020. - № 144.

2. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 24 июля 2002 г. № 95-ФЗ [Принят Государственной Думой 14 июня 2002 года; Одобрен Советом Федерации 10 июля 2002 года] (ред. от 01.04.2025) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2002. – № 30. – Ст. 3012.

3. Федеральный закон: «О несостоятельности (банкротстве)»: Федеральный закон от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ [Принят Государственной Думой 27 сентября 2002 года; Одобрен Советом Федерации 16 октября 2002 года] (в ред. от 29.12.2025) // Собрание законодательства Российской Федерации. - 2002. - №43. - Ст. 4190.

4. Федеральный закон «Об исполнительном производстве»: Федеральный закон от 02 октября 2007 года №229-ФЗ [Принят Государственной Думой 14 сентября 2007 года; Одобрен Советом Федерации 19 сентября 2007 года] (в ред. от 31.07.2025) // Собрание законодательства РФ. - 2007. - №1. - Ст. 30.

5. Розумович И.Н., Лузик А.А. Отдельные аспекты банкротства физических лиц / И.Н. Розумович, А.А. Лузик // Ученые записки Крымского федерального университета имени В. И. Вернадского Юридические науки. – 2018. – Т. 4 (70). № 1. – С. 208–212.

Personal Bankruptcy: Changes in the Mechanism and Its Features

Glukhova O.Yu.
Tambov State University named after G.R. Derzhavin

This article is aimed at studying the aspects of the bankruptcy mechanism and the specifics of modern bankruptcy legislation, changes that have arisen in the bankruptcy procedure for individuals, a detailed examination of the stages of bankruptcy and the study of the impact on the financial, economic and legal sphere in the Russian Federation. The impact on the bankruptcy procedure for individuals in 2025 is considered in particular detail.

Keywords: bankruptcy, individuals, law, legislation, regulatory changes, peculiarities of bankruptcy procedure, insolvency.

References

1. Constitution of the Russian Federation: [Adopted by popular vote on 12.12.1993] (taking into account the amendments introduced by the Laws of the Russian Federation on amendments to the Constitution of the Russian Federation of 30.12.2008 No. 6-FKZ, of 30.12.2008 No. 7-FKZ, of 05.02.2014 No. 2-FKZ, of 21.07.2014 No. 11-FKZ, of 14.03.2020 No. 1-FKZ) // Rossiyskaya Gazeta. - 2020. - No. 144.
2. Arbitration Procedure Code of the Russian Federation: Federal Law of July 24, 2002 No. 95-FZ [Adopted by the State Duma on June 14, 2002; Approved by the Federation Council on July 10, 2002] (as amended on April 1, 2025) // Collected Legislation of the Russian Federation. - 2002. - No. 30. - Art. 3012.
3. Federal Law: "On Insolvency (Bankruptcy)": Federal Law of October 26, 2002 No. 127-FZ [Adopted by the State Duma on September 27, 2002; [Approved by the Federation Council on October 16, 2002] (as amended on December 29, 2025) // Collected Legislation of the Russian Federation. - 2002. - No. 43. - Art. 4190.
4. Federal Law "On Enforcement Proceedings": Federal Law of October 2, 2007 No. 229-FZ [Adopted by the State Duma on September 14, 2007; Approved by the Federation Council on September 19, 2007] (as amended on July 31, 2025) // Collected Legislation of the Russian Federation. - 2007. - No. 1. - Art. 30.
5. Rozumovich I.N., Luzik A.A. Certain Aspects of Bankruptcy of Individuals / I.N. Rozumovich, A.A. Luzik // Scientific Notes of the Crimean Federal University named after V. I. Vernadsky Legal Sciences. - 2018. - Vol. 4 (70). No. 1. - P. 208-212.