**Банкротство физического лица в 2023 году**

В жизни случается разное: кризис, потеря работы или бизнеса. Отсюда — невозможность оплачивать счета или выполнять обязательства по кредитам. Бывает, что лучший выход из ситуации — банкротство. Для физлиц в России такая возможность появилась несколько лет назад, а с ноября 2023 года она стала ещё и доступнее. Рассказываем, как и для кого эта процедура работает и с чего нужно начать.

**Банкротство** — это законное списание долгов через суд, если взыскать их невозможно. Процедура банкротства физических лиц и ИП в России регулируется специальным законом, а начать процедуру банкротства может как сам человек, так и кредиторы или ФНС.

Действие закона о банкротстве распространяется на все долги, которые есть у гражданина: кредиты, налоги, коммунальные платежи и т. д., кроме задолженности по алиментам и возмещения ущерба, нанесённого жизни и здоровью другого человека.

**Когда можно объявить себя банкротом?**

Процедуру банкротства можно пройти, если доход не позволяет в срок платить по кредитам и в ближайшее время финансовое положение не изменится.

* при сумме такого долга более 500 000 рублей физическое лицо обязано объявить себя банкротом;
* при сумме долга менее 500 000 рублей — решение может быть принято добровольно.

С ноября 2023 года расширился круг лиц, имеющих право на упрощённую процедуру банкротства. Снизился минимальный и вырос максимальный размер долга, при котором гражданин может обратиться в МФЦ с заявлением.

**С чего начать процедуру банкротства физического лица?**

В 2023 году пройти процедуру банкротства можно одним из этих способов:

* стандартным — через арбитражный суд;
* упрощённым — через МФЦ.

Упрощённая процедура банкротства

При упрощённой процедуре банкротства через МФЦ можно обойтись без финансового управляющего. Пройти такую процедуру разрешается гражданам, сумма долга которых составляет от 25 000 до 1 млн рублей. При этом они должны соответствовать одному из следующих критериев:

* Не сумели полностью или частично погасить долг по исполнительному листу, выданному не позднее чем за семь лет до даты обращения с заявлением о признании банкротом.
* Пенсионеры, у которых единственный источник дохода — пенсия, а также нет имущества для взыскания. При этом исполнительное производство о взыскании задолженности длится уже год, но долг так и не был погашен.
* Женщины, которые получают детские пособия и не имеют никакого имущества для списания в счёт долга. Кроме того, прошёл год с момента выдачи исполнительного листа о взыскании долга, но он так и не был исполнен.
* Граждане, у которых нет имущества для погашения долга, и исполнительное производство прекращено в связи с этим.

Если условия подходят под упрощённую процедуру, нужно действовать по следующей схеме:

1. составить перечень кредиторов и долгов;
2. написать заявление о признании себя банкротом;
3. подать в МФЦ заявление вместе с перечнем кредиторов и пакетом документов, который включает паспорт, СНИЛС, ИНН, свидетельство о временной регистрации (при наличии), справку о получении пенсии или детских пособий (если выплаты назначены).

К заявлению не нужно прикладывать справки из банков, МФО, службы судебных приставов. Подать в МФЦ документы и приложение со списком кредиторов может сам кандидат в банкроты или его представитель с нотариальной доверенностью. За подачу заявления госпошлина не взимается.

Если какие-то кредиторы не указаны в списке, процедура банкротства не коснётся обязательств перед ними и долги придётся возвращать в обычном порядке.

Стандартная процедура банкротства

Заявление в суд подаётся в свободной форме. В шапке должны быть: наименование суда, паспортные данные должника, адрес и телефон. Также необходимо указать, каким кредиторам и сколько денег вы должны, приложить документы, подтверждающие задолженность. Составьте опись имущества и банковских счетов и объясните, какие причины привели к финансовым проблемам.

Выберите и укажите саморегулируемую организацию арбитражных управляющих, из которой должнику назначат финансового управляющего. Его участие в деле о банкротстве обязательно: он выступает посредником между должником, кредиторами и судом, ведя всю процедуру и занимаясь долгами, имуществом и счетами.

Заявление можно отнести в суд лично или направить по почте заказным письмом с описью вложений.

**Что происходит дальше?**

Процедура внесудебного банкротства длится шесть месяцев. Специалист МФЦ проверяет соблюдение условий «упрощёнки». Если всё соответствует правилам, в [Едином федеральном реестре сведений о банкротстве](https://bankrot.fedresurs.ru/) делается соответствующая запись. Это даёт право кредиторам проверить, какое имущество есть у должника. Через полгода долги списывают, но, если окажется, что должник что-то скрыл, кредиторы могут оспорить упрощённое банкротство должника через арбитражный суд.

При обращении в суд процесс может длиться от 15 дней до трёх месяцев. Если суд признаёт заявление обоснованным, кредиторы прекращают начисление пеней должнику, и дело переходит в ведение финансового управляющего.

Далее возможен один из трёх путей развития ситуации:

1. **Реструктуризация** — пересмотр условий погашения долга. Должнику составляют план погашения долга без санкций в течение трёх лет.

Такой вариант возможен, если у человека есть регулярный доход и его достаточно, чтобы выплатить все долги с указанный срок. Реструктуризация невозможна, если у должника есть судимость за экономические преступления, он уже проходил процедуру банкротства в течение пяти лет или реструктуризацию за последние восемь лет.

Пока идёт реструктуризация, имуществом распоряжается финансовый управляющий. Траты должника не могут превышать 50 000 рублей в месяц, если суд не утвердил другие условия. Банкротство не наступает, если в результате реструктуризации долг полностью погашен. А когда выполнить обязательства не получается, имущество придётся продавать.

1. **Реализация имущества** — процедура, при которой финансовый управляющий вместе с кредиторами определяет стоимость имущества должника и сроки его продажи. По закону, должнику оставляют только одну квартиру, если недвижимость не куплена в ипотеку, а также предметы первой необходимости.

Вырученные деньги будут переданы кредиторам, остальные долги — списаны. Сведения об этом финансовый управляющий отправит в суд, чтобы завершить процедуру банкротства.

1. **Мировое соглашение** — ситуация, когда должнику удаётся договориться с кредиторами о списании части долгов или отсрочке. В этом случае дело о банкротстве останавливается, а финансовый управляющий прекращает свою работу. Должник обязан исправно платить согласно новым договоренностям. Если условия мирного соглашения нарушены, дело снова попадает в суд, а процедура признания банкротства возобновляется.

**Последствия банкротства физических лиц**

Банкротство избавляет от долгов и коллекторов — это плюс. Но у такой процедуры есть и минусы: будут испорчены деловая репутация и кредитная история. Кроме того:

* пока проходит дело о банкротстве, должнику запрещено распоряжаться своим имуществом и счетами, а при наличии судебного запрета — выезжать за границу;
* доходы в виде зарплаты и пенсии переходят в ведение финансового управляющего до окончания процедуры банкротства;
* пять лет после банкротства нельзя снова инициировать эту процедуру;
* в течение пяти лет при получении кредита нужно обязательно информировать потенциального кредитора о своём статусе банкрота;
* три года после процедуры нельзя занимать руководящие должности в организациях, пять лет — если это страховая компания, МФО, инвестиционный или негосударственный пенсионный фонд и 10 лет — если речь идёт о банке;
* если речь идет о банкротстве индивидуального предпринимателя, в течение пяти лет ему запрещено снова открывать ИП.

Эти последствия справедливы для граждан, которые списали долги путём реализации имущества, но не касаются тех, кто заключил мировое оглашение или прошёл реструктуризацию.

**Последствия банкротства для родственников**

Процедура банкротства затрагивает не только должников, но их супругов. Например, при банкротстве мужа автомобиль жены также подлежит реализации.

Интересы других родственников затрагиваются только при долевом владении собственностью или если сделки с роднёй заключались в течение последних трёх лет. К примеру, если недвижимость была подарена.