

# Правовой разбор: право гражданина в процедуре банкротства на получение денежных средств со счёта и основания отказа банка без документа от финансового управляющего

## 1. Краткая постановка вопроса

Гражданка находится в процедуре банкротства физического лица (дел о банкротстве граждан регулируется главой X, § 1.1 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»); адвокат сообщил ей, что она вправе «по закону» снимать денежные средства, однако банк отказывает в выдаче, ссылаясь на отсутствие документа (распоряжения/согласия) от финансового управляющего. Вопрос требует разбора **двух принципиально разных правовых режимов**, поскольку ответ зависит от того, какая именно процедура введена в отношении гражданки: **реструктуризация долгов** (ст. 213.11 Закона о банкротстве) или **реализация имущества** (ст. 213.25 Закона о банкротстве). Правовое основание, на которое мог ссылаться адвокат, — это либо п. 5.1 ст. 213.11 Закона о банкротстве (специальный банковский счёт с лимитом 50 000 руб. в месяц), либо п. 1 и 3 ст. 213.25 Закона о банкротстве во взаимосвязи со ст. 446 ГПК РФ (исключение из конкурсной массы денежных средств в размере прожиточного минимума). Отказ банка в обеих конструкциях в целом правомерен по форме (банк не является органом, определяющим объём прав должника), но может быть неправомерен, если требуемый законом документ фактически имеется либо если финансовый управляющий уклоняется от его выдачи — в этом случае спор переносится в арбитражный суд, рассматривающий дело о банкротстве.

## 2. Прямой ответ на вопрос «какой закон и какая статья»

Нормы, которые могут иметься в виду под утверждением «она вправе снимать деньги по закону», — их всего три группы, и все они содержатся в Федеральном законе от 26.10.2002 № 127-ФЗ:

1. **Пункт 5.1 ст. 213.11 Закона о банкротстве** — в период **реструктуризации долгов** гражданин вправе открыть специальный банковский счёт и распоряжаться размещёнными на нём средствами **без согласия финансового управляющего**, при этом сумма операций не может превышать **50 000 руб. в месяц**; по ходатайству гражданина арбитражный суд вправе увеличить этот максимальный размер. Денежными средствами на **иных счетах (вкладах)** должник распоряжается **только на основании предварительного письменного согласия** финансового управляющего.
2. **Пункты 1 и 3 ст. 213.25 Закона о банкротстве во взаимосвязи со ст. 446 ГПК РФ** — в период **реализации имущества** из конкурсной массы исключается имущество (включая деньги), на которое не может быть обращено взыскание, то есть **денежные средства в размере величины прожиточного минимума самого должника и лиц, находящихся на его иждивении**.
3. **Пункты 5, 6 и 7 ст. 213.25 Закона о банкротстве** — «зеркальная» норма, которая как раз и является основанием **отказа банка**: с даты признания гражданина банкротом права в отношении имущества, составляющего конкурсную массу, в том числе право распоряжения, осуществляются **только финансовым управляющим от имени гражданина**; управляющий распоряжается средствами гражданина на счетах и во вкладах, открывает и закрывает счета; должник не вправе лично открывать банковские счета и вклады и получать по ним денежные средства.

Иными словами, «право снимать деньги» у гражданки действительно есть, но оно **не является правом давать банку распоряжение по собственному усмотрению** (за изъятием лимита 50 000 руб./мес по специальному счёту в реструктуризации). Именно поэтому банк и требует «бумагу от финансового управляющего» — и в этой части его позиция соответствует п. 5.1 ст. 213.11 и п. 5–7 ст. 213.25 Закона о банкротстве.

Тексты ст. 213.11 и ст. 213.25 Закона о банкротстве приведены в редакции с учётом изменений, внесённых Федеральным законом от 20.02.2026 № 40-ФЗ (опубликован на [publication.pravo.gov.ru](http://publication.pravo.gov.ru), документ № 0001202602200061); при

подготовке конкретного процессуального документа следует сверять действующую редакцию.

### 3. Установление ключевого факта: какая процедура введена (без этого разбор невозможен)

Формулировка «идёт банкротство ФЛ» допускает четыре существенно разные ситуации, и в каждой правовой режим счетов различается:

| Ситуация                                                               | Правовой режим                          | Есть ли ограничения по счетам                                                          |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| Заявление принято, обоснованность ещё не рассмотрена                   | процедура не введена                    | ограничений из Закона о банкротстве нет; возможны аресты приставов                     |
| Введена <b>реструктуризация долгов</b>                                 | ст. 213.11 Закона о банкротстве         | ограничения есть, но должник сохраняет правоспособность (п. 5.1 ст. 213.11)            |
| Должник <b>признан банкротом</b> , введена <b>реализация имущества</b> | ст. 213.25 Закона о банкротстве         | распоряжение — только через финансового управляющего; исключение — прожиточный минимум |
| Процедура <b>завершена</b> (или прекращена)                            | ст. 213.28, 213.30 Закона о банкротстве | ограничения распоряжения снимаются                                                     |

Проверка: сведения о введении процедуры и об утверждении финансового управляющего подлежат обязательному опубликованию в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве (п. 3 ст. 213.7 Закона о банкротстве) и в официальном издании; судебные акты доступны в картотеке арбитражных дел (kad.arbitr.ru). Практический ориентир: если на руках у гражданки есть **определение о введении реструктуризации** — работает версия 1; если **решение о признании банкротом и введении реализации имущества** — версия 3 (раздел 4 настоящего разбора). Формулировка «нет бумаги от финансового управляющего» чаще всего звучит именно во второй ситуации.

## 4. Версия 1. Реструктуризация долгов: специальный счёт и лимит 50 000 рублей в месяц

### 4.1. Правовое основание

Пункт 5.1 ст. 213.11 Закона о банкротстве:

- гражданин вправе **открыть специальный банковский счёт** и распоряжаться денежными средствами на нём **без согласия финансового управляющего**;
- сумма совершённых гражданином операций по распоряжению средствами на таком счёте **не может превышать 50 000 руб. в месяц**;
- по ходатайству гражданина арбитражный суд вправе **увеличить** максимальный размер средств, которыми гражданин вправе ежемесячно распоряжаться;
- денежными средствами, размещёнными на **иных счетах (вкладах)**, должник распоряжается **на основании предварительного письменного согласия** финансового управляющего.

Именно эта норма — наиболее вероятный источник утверждения адвоката, если процедура реструктуризации: здесь гражданин сохраняет правоспособность и часть средств расходует самостоятельно.

### 4.2. Условия, при которых лимит реально работает

1. Счёт должен быть **специальным** (то есть открытым именно в режиме п. 5.1 ст. 213.11). Обычный текущий/зарплатный счёт к этому режиму не относится: по буквальному тексту п. 5.1 ст. 213.11 операции по «иным счетам» возможны только с предварительного письменного согласия управляющего.
2. Лимит — **50 000 руб. в месяц**, а не единовременно и не «накопительно»; превышение требует либо согласия управляющего, либо судебного ходатайства об увеличении (п. 5.1 ст. 213.11). Судебная практика по такого рода ходатайствам исходит из необходимости обосновать объективные потребности (лечение, содержание иждивенцев, проезд, аренда жилья).
3. Лимит касается **распоряжения** средствами, а не их поступления: сам факт зачисления дохода на счёт в реструктуризацию не запрещён (конкурсная масса на этой стадии не формируется).

### 4.3. Почему банк при этом «прав» по форме

- В реструктуризации **должник остаётся клиентом банка**, но распоряжение по «иным счетам» по закону требует предварительного

письменного согласия финансового управляющего (п. 5.1 ст. 213.11); это ограничение вытекает из закона и потому допускается применительно к договору банковского счёта (ст. 845, 847, 854, 858 ГК РФ — ограничения распоряжения счётом возможны только по основаниям, предусмотренным законом, и как раз такое основание закон содержит).

- Банк **не вправе** ссылаться на неосведомлённость о процедуре: сведения публикуются (п. 3 ст. 213.7 Закона о банкротстве), и п. 5.1 ст. 213.11 прямо указывает, что кредитная организация отвечает за операции, совершённые с нарушением установленных правил, если к моменту операции она знала или должна была знать о введении реструктуризации (с учётом п. 3 ст. 213.7 и абз. 8 п. 8 ст. 213.9 Закона о банкротстве). Но эта же норма объясняет мотивацию банка: при сомнении он предпочтёт запросить документ, чтобы не нести риск ответственности.
- С даты введения реструктуризации наступают и иные последствия, облегчающие положение должника: приостанавливается исполнительное производство, снимаются аресты и иные ограничения распоряжения имуществом, наложенные в ходе исполнительного производства (ст. 40, 47 Федерального закона от 02.10.2008 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»); новые аресты возможны только в рамках дела о банкротстве — с даты утверждения плана реструктуризации.

#### 4.4. Конкурирующие позиции по версии 1

- **Позиция А (буквальная, доминирующая).** До открытия специального счёта и вне его лимита должник не вправе единолично распоряжаться средствами; банк обязан требовать предварительное письменное согласие управляющего. Применяется, когда гражданка снимает деньги с обычного счёта.
- **Позиция Б (защитная, «должник сохраняет правоспособность»).** В реструктуризации должник не лишён права собственности и не ограничен в правоспособности; запрет касается лишь распоряжения средствами на счетах, а не любых операций, поэтому при наличии согласия управляющего (либо в пределах лимита по спецсчёту) банк обязан исполнить распоряжение. Применяется, когда документ от управляющего есть, но банк требует дополнительные (в том числе нотариальные) подтверждения — такие требования незаконны (см. раздел 8.5).
- **Позиция В (о пределах увеличения лимита).** Суды, рассматривая ходатайство по абз. 3 п. 5.1 ст. 213.11, по-разному подходят к оценке обстоятельств: часть судов увеличивает лимит на суммы содержания иждивенцев и медицинских расходов, часть — отказывает, указывая на

отсутствие доказательств нуждаемости. Применяется при необходимости ежемесячно распоряжаться суммой свыше 50 000 руб.

#### 4.5. Практический вывод по версии 1

Если в отношении гражданки введена реструктуризация долгов: (1) в пределах 50 000 руб./мес она вправе распоряжаться средствами **только по специальному счёту** — этот счёт нужно открыть и перевести туда получение дохода; (2) по обычному счёту банк правомерно требует **предварительное письменное согласие** финансового управляющего; (3) при отказе управляющего дать согласие спор разрешается арбитражным судом по правилам п. 1 ст. 60 Закона о банкротстве (разногласия гражданина и финансового управляющего); (4) при необходимости — ходатайство об увеличении лимита (п. 5.1 ст. 213.11).

### 5. Версия 2. Реализация имущества: прожиточный минимум как единственное «личное» право должника

#### 5.1. Исходное правило: должник лишён распоряжения

С даты признания гражданина банкротом и введения реализации имущества:

- всё имущество, имеющееся на эту дату и выявленное (приобретённое) после неё, составляет **конкурсную массу**, за исключением имущества, указанного в п. 3 ст. 213.25 Закона о банкротстве (п. 1 ст. 213.25);
- права в отношении имущества конкурсной массы, **в том числе право распоряжения**, осуществляются **только финансовым управляющим от имени гражданина** и не могут осуществляться гражданином лично; снимаются ранее наложенные аресты и иные ограничения распоряжения (п. 5 ст. 213.25);
- финансовый управляющий от имени гражданина **распоряжается средствами гражданина на счетах и во вкладах в кредитных организациях**, открывает и закрывает счета гражданина (п. 6 ст. 213.25);
- должник **не вправе лично открывать банковские счета и вклады** и получать по ним денежные средства; исполнение третьими лицами обязательств перед гражданином (в том числе по уплате денежных средств) возможно только в отношении финансового управляющего (п. 7 ст. 213.25).

Отсюда: требование банка о документе от финансового управляющего в этой процедуре **соответствует п. 5-7 ст. 213.25** — банк как должник по договору

банковского счёта обязан исполнять распоряжения того лица, которое по закону вправе ими распоряжаться.

## 5.2. Исключение: деньги в размере прожиточного минимума

**Правовое основание — п. 1 и 3 ст. 213.25 Закона о банкротстве во взаимосвязи со ст. 446 ГПК РФ:**

- п. 1 ст. 213.25: конкурсную массу не образует имущество, определённое п. 3 этой статьи;
- п. 3 ст. 213.25: **из конкурсной массы исключается имущество, на которое не может быть обращено взыскание в соответствии с гражданским процессуальным законодательством**, то есть по правилам ст. 446 ГПК РФ;
- ст. 446 ГПК РФ (ч. 1) прямо относит к имуществу, на которое взыскание не обращается, в частности, **продукты питания и деньги на общую сумму не менее установленной величины прожиточного минимума самого гражданина-должника и лиц, находящихся на его иждивении**.

Дополнительно действует п. 2 ст. 213.25 Закона о банкротстве: по мотивированному ходатайству гражданина и иных лиц, участвующих в деле, суд вправе исключить из конкурсной массы имущество, на которое формально может быть обращено взыскание, если оно **необходимо для содержания лиц, находящихся на иждивении гражданина**, или для профессиональных занятий.

Порядок применения этих норм разъяснён **постановлением Пленума Верховного Суда РФ от 25.12.2018 № 48 «О некоторых вопросах, связанных с особенностями формирования и распределения конкурсной массы в делах о банкротстве граждан»:**

- из конкурсной массы исключается имущество, указанное в ст. 446 ГПК РФ (п. 1);
- должник имеет право на **ежемесячное получение денежных средств в размере величины прожиточного минимума на себя и на лиц, находящихся на его иждивении**; вопрос решается финансовым управляющим, а при наличии разногласий — судом; суд вправе установить размер, превышающий прожиточный минимум, при наличии к тому уважительных причин (п. 2);
- разногласия рассматриваются в порядке, предусмотренном **ст. 60 Закона о банкротстве** (п. 3).

Дополнительно: отдельные виды доходов вообще не включаются в конкурсную массу в силу прямого указания закона — виды доходов, на которые не может

быть обращено взыскание, перечислены в **ст. 101 Федерального закона № 229-ФЗ** (суммы в возмещение вреда здоровью, алименты и т. п.); применительно к банкротству граждан этот подход реализуется через п. 3 ст. 213.25 Закона о банкротстве.

### 5.3. Размер: сколько именно и по какой «шкале»

- Базовый ориентир — **величина прожиточного минимума**, устанавливаемая на федеральном уровне на соответствующий год (ст. 1, 4 Федерального закона от 24.10.1997 № 134-ФЗ «О прожиточном минимуме в Российской Федерации») и в субъектах РФ — региональными актами.
- Справочно (федеральные значения на 2025 год): на душу населения — 17 733 руб., для трудоспособного населения — 19 329 руб., для пенсионеров — 15 250 руб., для детей — 17 201 руб. **Значения на 2026 год необходимо проверять по действующему акту** — величина пересматривается ежегодно, а в ряде регионов действуют повышенные региональные значения.
- Структура: 1 прожиточный минимум **на самого должника** + по 1 прожиточному минимуму **на каждого иждивенца**. Презумпция иждивенности действует в отношении несовершеннолетних детей; в отношении иных лиц (совершеннолетние нетрудоспособные родственники, обучающиеся по очной форме) иждивение необходимо подтверждать документально.

### 5.4. Конкурирующие позиции (принципиально важно для практики)

**Позиция 1 — «прожиточный минимум выделяется без суда» (основная).** Из п. 1, 3 ст. 213.25 Закона о банкротстве и п. 1–2 постановления Пленума ВС РФ № 48 следует, что исключение прожиточного минимума не требует отдельного судебного акта в каждом деле: финансовый управляющий **обязан** по заявлению должника ежемесячно перечислять (выдавать) ему соответствующую сумму, действуя добросовестно и разумно в интересах должника и кредиторов (**п. 4 ст. 20.3 Закона о банкротстве**). Суд подключается при разногласиях (ст. 60 Закона о банкротстве). **Когда применяется:** как основание требования к финансовому управляющему; как аргумент при жалобе на его бездействие.

**Позиция 2 — «без судебного акта банк не вправе выдать» (практика кредитных организаций и части судов).** Средства на счёте входят в конкурсную массу, распоряжение ими осуществляет только управляющий (п. 5, 6, 7 ст. 213.25); должник лишён права давать банку распоряжения.

Следовательно, **надлежащим ответчиком по требованию о выдаче денег является финансовый управляющий, а не банк**, а к банку требование может быть предъявлено лишь после того, как состоялся судебный акт об исключении денежных средств из конкурсной массы (либо после того, как управляющий выдал письменное распоряжение). **Когда применяется:** когда гражданка пытается получить деньги непосредственно в банке по личному заявлению. В этом случае отказ банка суды, как правило, признают правомерным.

**Позиция 3 — «после обособления средства свободны».** Как только прожиточный минимум перечислен управляющим на счёт должника, эти средства выведены из конкурсной массы, и должник распоряжается ими самостоятельно; банк не вправе требовать повторного согласия управляющего на их расходование. **Когда применяется:** при отказе банка выдать уже перечисленную сумму прожиточного минимума. Практика неоднородна — часть банков продолжает запрашивать подтверждение управляющего; надёжный способ снять вопрос — судебный акт об исключении средств из конкурсной массы и предъявление его в банк.

**Позиция 4 — о «шкале» прожиточного минимума.** Часть судов применяет **региональный** прожиточный минимум по месту жительства должника (в том числе по соответствующей социально-демографической группе), часть — **федеральный**, особенно если региональный ниже федерального либо не установлен. Практический риск: применение «детского» прожиточного минимума к самому должнику занижает сумму; применение прожиточного минимума «на душу населения» вместо «трудоспособного населения» — также занижает.

**Позиция 5 — о прожиточном минимуме на детей.** Преобладающий подход — на каждого несовершеннолетнего ребёнка выделяется прожиточный минимум, установленный **для детей**. Встречается и подход, при котором суды выделяют сумму, равную прожиточному минимуму трудоспособного населения, на каждого иждивенца. Отдельный дискуссионный вопрос — **учёт алиментов и пенсии ребёнка:** часть судов исходит из презумпции иждивенности и выделяет полный прожиточный минимум независимо от наличия у ребёнка собственного дохода, часть — уменьшает или отказывает, если ребёнок имеет самостоятельные доходы. Практический вывод: при наличии доходов у ребёнка (алименты, пенсия по потере кормильца) следует быть готовой обосновывать необходимость полной суммы (расходы на питание, одежду, обучение, лечение).

**Позиция 6 — о суммах сверх прожиточного минимума.** Суд вправе дополнительно исключить из конкурсной массы средства на лекарства,

лечение, аренду жилья (при отсутствии пригодного для проживания), проезд, оплату дошкольного образования — на основании п. 2 ст. 213.25 Закона о банкротстве и п. 2 постановления Пленума ВС РФ № 48. Каждая сумма требует документального подтверждения (медицинские заключения, рецепты, договор аренды, справки).

### 5.5. Практический вывод по версии 2

Гражданка **не вправе** получить деньги в банке по своему заявлению: распоряжение средствами на счёте осуществляет финансовый управляющий (п. 5, 6, 7 ст. 213.25 Закона о банкротстве). Её право — **требовать от финансового управляющего ежемесячного перечисления (выдачи) денежных средств в размере прожиточного минимума на себя и на иждивенцев** (п. 1, 3 ст. 213.25 Закона о банкротстве, ст. 446 ГПК РФ, п. 1–2 постановления Пленума ВС РФ от 25.12.2018 № 48). Если управляющий бездействует или отказывает — заявление в арбитражный суд в рамках дела о банкротстве в порядке ст. 60 Закона о банкротстве об исключении денежных средств из конкурсной массы и об обязанности управляющего перечислять (выдавать) их ежемесячно. Полученный судебный акт — это и есть та «бумага», которой банку достаточно для исполнения (при необходимости — с исполнительным листом, ст. 318 АПК РФ).

## 6. Версия 3. Процедура ещё не введена, прекращена или завершена; внесудебное банкротство

### 6.1. Процедура не введена

Если арбитражный суд лишь принял заявление и проверка его обоснованности не завершена, ограничения п. 5.1 ст. 213.11 и п. 5–7 ст. 213.25 Закона о банкротстве **не применяются**: гражданка распоряжается счетами по общим правилам (ст. 845, 847, 854, 858 ГК РФ). Отказ банка в этом случае неправомерен, если только нет ареста, наложенного судом или приставом (ст. 858 ГК РФ).

### 6.2. Процедура завершена (или производство прекращено)

Ограничения распоряжения снимаются; сохраняются лишь публично-правовые последствия: в течение пяти лет гражданин обязан при получении кредита сообщать о факте банкротства и не вправе повторно инициировать своё банкротство (**п. 1 и п. 3 ст. 213.30 Закона о банкротстве**). Если банк после

завершения процедуры продолжает требовать документы управляющего, его отказ неправомерен и может повлечь ответственность по ст. 856 ГК РФ.

### 6.3. Внесудебное банкротство

При внесудебном банкротстве (ст. 223.2–223.6 Закона о банкротстве) финансовый управляющий не утверждается, ограничения на распоряжение счетами по правилам § 1.1 гл. X не действуют. Если у гражданки есть финансовый управляющий, речь идёт о судебной процедуре, и работают выводы разделов 4 и 5.

### 6.4. Практический вывод по версии 3

Если процедура не введена или уже завершена — отказ банка со ссылкой на «отсутствие бумаги от финансового управляющего» незаконен: требуемая законом предпосылка отсутствует. Проверка статуса — по ЕФРСБ и картотеке арбитражных дел (п. 3 ст. 213.7 Закона о банкротстве).

## 7. Обязан ли банк выдать деньги при отсутствии распоряжения финансового управляющего

### 7.1. Договорный режим и его пределы

По договору банковского счёта банк обязан исполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче средств со счёта (ст. 845, 849 ГК РФ); права лиц, распоряжающихся от имени клиента, удостоверяются документами, предусмотренными законом, банковскими правилами и договором (п. 1 ст. 847 ГК РФ); удостоверение возможно электронными средствами платежа и аналогами собственноручной подписи (п. 4 ст. 847 ГК РФ). Ограничение распоряжения счётом допускается **только по основаниям, предусмотренным законом** (ст. 858 ГК РФ).

### 7.2. Законное ограничение

Таким основанием является Закон о банкротстве: в реализации имущества — п. 5, 6, 7 ст. 213.25 (распоряжается только управляющий), в реструктуризации — п. 5.1 ст. 213.11 (иные счета — с предварительного письменного согласия управляющего). Поэтому:

- **правомерный отказ:** должник в реализации имущества требует выдачи по личному заявлению, документа от управляющего нет;

- **правомерный отказ:** должник в реструктуризации требует выдачи с обычного счёта без письменного согласия управляющего;
- **неправомерный отказ:** имеется письменное распоряжение (согласие) управляющего, оформленное в простой письменной форме, а банк требует нотариального удостоверения либо иных документов, не предусмотренных законом и банковскими правилами;
- **неправомерный отказ:** имеется вступивший в силу судебный акт об исключении денежных средств из конкурсной массы (об обязанности управляющего перечислить средства), а банк не исполняет его;
- **неправомерный отказ:** операция совершается в пределах 50 000 руб./мес по специальному счёту в реструктуризации (п. 5.1 ст. 213.11) — согласие управляющего здесь вообще не требуется.

### 7.3. Ответственность банка

- за необоснованное неисполнение (невыполнение) указаний клиента о выдаче средств со счёта — проценты по правилам ст. 395 ГК РФ (**ст. 856 ГК РФ**);
- убытки, причинённые незаконным отказом, — **ст. 15, 393 ГК РФ**;
- жалоба в Банк России как орган банковского регулирования и надзора (**ст. 56 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»**), а также в Роспотребнадзор в части условий обслуживания.

### 7.4. Практический вывод

Обязанность банка выдать деньги **не является безусловной**: она возникает либо при наличии документа от финансового управляющего (распоряжения/предварительного письменного согласия), либо при наличии судебного акта, либо — в реструктуризации — при операции в пределах лимита по специальному счёту. Требовать от банка выдачи «в обход» управляющего в реализации имущества бессмысленно: надлежащий адресат требования — финансовый управляющий.

## 8. Полномочия финансового управляющего по счетам и роль банка

### 8.1. Объём полномочий

- В реализации имущества управляющий **действует от имени гражданина** и распоряжается средствами на счетах и во вкладах, открывает и

закрывает счета (**п. 6 ст. 213.25 Закона о банкротстве**); доверенность для этого не требуется — полномочия подтверждаются судебным актом об утверждении управляющего и публикацией сведений (п. 3 ст. 213.7 Закона о банкротстве).

- Управляющий обязан действовать **добросовестно и разумно** в интересах должника, кредиторов и общества (**п. 4 ст. 20.3 Закона о банкротстве**), следовательно, немотивированный отказ в перечислении прожиточного минимума является ненадлежащим исполнением обязанностей.
- За неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязанностей управляющий несёт ответственность, включая возмещение убытков (**ст. 20.4 Закона о банкротстве**) и обязательное страхование ответственности (**ст. 24.1 Закона о банкротстве**); жалоба подаётся в арбитражный суд (ст. 60 Закона о банкротстве), в саморегулируемую организацию (ст. 21, 22 Закона о банкротстве) и в территориальное управление Росреестра; возможно привлечение к административной ответственности по **ст. 14.13 КоАП РФ**.

## 8.2. Какие документы вправе требовать банк

- документы, удостоверяющие права лица, дающего распоряжение (п. 1 ст. 847 ГК РФ), — для управляющего это судебный акт об утверждении и, как правило, паспорт;
- письменное распоряжение, содержащее необходимые реквизиты (счёт, сумма, получатель), — по аналогии с требованиями п. 2 ст. 847 ГК РФ к распоряжениям третьих лиц.

Банк **не вправе** требовать нотариального удостоверения подписи управляющего или согласия кредиторов: закон таких требований не устанавливает (ст. 160, 434 ГК РФ — достаточно простой письменной формы).

## 8.3. Конкурирующие позиции о природе полномочий

- **Позиция А.** Управляющий действует как законный представитель должника (п. 6 ст. 213.25 прямо указывает «от имени гражданина»), поэтому банк не вправе требовать доверенности; достаточно судебного акта.
- **Позиция Б.** Управляющий действует как антикризисный менеджер в интересах кредиторов, а не как представитель; в отдельных спорах суды указывают, что при конфликте интересов его распоряжения могут быть оспорены (в том числе по ст. 60 Закона о банкротстве, а сделки — по ст. 61.2, 61.3 Закона о банкротстве). Практического значения для банка это не имеет: банк обязан исполнить распоряжение управляющего, действующего в пределах полномочий.

## 9. Пошаговый алгоритм действий (снимаем отказ банка)

1. **Установить процедуру и управляющего** по ЕФРСБ (fedresurs.ru) и картотеке арбитражных дел (kad.arbitr.ru): определение о введении реструктуризации либо решение о признании банкротом и введении реализации имущества (п. 3 ст. 213.7 Закона о банкротстве).
2. **Реструктуризация:** открыть специальный банковский счёт и перевести получение дохода на него (п. 5.1 ст. 213.11) — в пределах 50 000 руб./мес согласие управляющего не нужно. При необходимости ежемесячно распоряжаться большей суммой — ходатайство в арбитражный суд об увеличении лимита (абз. 3 п. 5.1 ст. 213.11).
3. **Реализация имущества:** направить финансовому управляющему письменное заявление о ежемесячном перечислении (выдаче) денежных средств в размере прожиточного минимума на себя и на иждивенцев с указанием реквизитов счёта и приложением подтверждающих документов (свидетельства о рождении детей, справка об инвалидности, справка об обучении по очной форме, документы о доходах иждивенцев). Заявление — в двух экземплярах с отметкой о вручении либо заказным письмом с описью вложения и уведомлением.
4. **Если управляющий отказывает или молчит** — заявление в арбитражный суд, рассматривающий дело о банкротстве, в порядке **п. 1 ст. 60 Закона о банкротстве** (разногласия между гражданином и финансовым управляющим) с требованием об исключении из конкурсной массы денежных средств в размере прожиточного минимума и об обязанности управляющего перечислять их ежемесячно; одновременно — жалоба на бездействие управляющего (ст. 60 Закона о банкротстве, п. 1–3 постановления Пленума ВС РФ № 48).
5. **Если управляющий согласен, а банк отказывает** — претензия в банк со ссылкой на п. 5.1 ст. 213.11 (при реструктуризации) либо на письменное распоряжение управляющего и п. 6 ст. 213.25 (при реализации), с предупреждением об ответственности по ст. 856 ГК РФ; параллельно — жалоба в Банк России (ст. 56 Федерального закона № 86-ФЗ); далее — иск о взыскании процентов и убытков (ст. 856, 395, 15 ГК РФ) либо разрешение разногласий в деле о банкротстве с привлечением кредитной организации (ст. 60 Закона о банкротстве).
6. **Если банк ссылается на «отсутствие бумаги» в принципе** — предъявить в банк судебный акт об исключении средств из конкурсной массы (при необходимости — с исполнительным листом, ст. 318 АПК РФ); после этого отказ утрачивает основание.

7. **Дополнительно** — заявить в суд об исключении сумм сверх прожиточного минимума (лечение, лекарства, аренда жилья) со ссылкой на п. 2 ст. 213.25 Закона о банкротстве и п. 2 постановления Пленума ВС РФ № 48, приложив подтверждающие документы.
8. **Параллельный контроль** — при системном бездействии управляющего: жалоба в СРО (ст. 21, 22 Закона о банкротстве) и в Росреестр, при наличии признаков состава — постановка вопроса о привлечении к ответственности (ст. 14.13 КоАП РФ, ст. 195 УК РФ).

## 10. Риски при «самостоятельном» снятии денег в обход правил

- Сделка (операция) в части распоряжения имуществом, совершенная с нарушением запрета или ограничения, вытекающего из законодательства о банкротстве, **ничтожна в соответствующей части (п. 1 ст. 174.1 ГК РФ, ст. 180 ГК РФ)**. Для банка это означает риск возврата средств и претензий со стороны управляющего и кредиторов.
- Должник, скрывший или незаконно передавший имущество, рискует **пересмотром определения о завершении процедуры** по правилам **ст. 213.29 Закона о банкротстве**, а также **отказом в освобождении от обязательств** перед кредиторами (**п. 4 ст. 213.28 Закона о банкротстве** — освобождение не применяется, в частности, при незаконных действиях при банкротстве).
- Возможна административная (**ст. 14.13 КоАП РФ**) и уголовная (**ст. 195, 196 УК РФ**) ответственность за неправомерные действия при банкротстве.
- Напротив, **правомерное** получение прожиточного минимума и сумм, исключённых судом, никаких негативных последствий не влечёт: эти средства по закону не входят в конкурсную массу (п. 1, 3 ст. 213.25 Закона о банкротстве, ст. 446 ГПК РФ).

## 11. Сводная таблица «норма — что она даёт»

| Норма                                  | Содержание                                                                                      | Практическое значение                                                     |
|----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| п. 5.1 ст. 213.11 Закона о банкротстве | специальный счёт; до 50 000 руб./мес без согласия управляющего; иные счета — с предварительного | прямое основание «снимать без бумаги» — но только по спецсчёту и в лимите |

| Норма                                                  | Содержание                                                                                   | Практическое значение                                                |
|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
|                                                        | письменного согласия; суд может увеличить лимит                                              |                                                                      |
| п. 1, 3 ст. 213.25 Закона о банкротстве                | из конкурсной массы исключается имущество, на которое нельзя обратить взыскание              | основание для получения прожиточного минимума в реализации имущества |
| ст. 446 ГПК РФ (ч. 1)                                  | деньги не менее прожиточного минимума должника и иждивенцев не могут быть объектом взыскания | определяет размер «личных» средств                                   |
| п. 5, 6, 7 ст. 213.25 Закона о банкротстве             | распоряжение — только управляющий; должник не вправе открывать счета и получать средства     | основание отказа банка без документа управляющего                    |
| ст. 60 Закона о банкротстве                            | разрешение разногласий должника и управляющего арбитражным судом                             | основной способ преодолеть бездействие управляющего                  |
| п. 4 ст. 20.3, ст. 20.4 Закона о банкротстве           | добросовестность управляющего; ответственность и убытки                                      | рычаг воздействия на управляющего                                    |
| постановление Пленума ВС РФ от 25.12.2018 № 48, п. 1-3 | порядок исключения имущества и прожиточного минимума; разногласия — по ст. 60                | разъясняет, что судебный акт не обязателен в каждом случае           |
| ст. 845, 847, 854, 858, 856 ГК РФ                      | исполнение распоряжений клиента; ограничения — только по закону; ответственность банка       | определяет пределы требований к банку и ответственность за отказ     |
| ст. 174.1 ГК РФ                                        | ничтожность сделки в части распоряжения при запрете                                          | риск для должника и для банка при обходе правил                      |

## 12. Итог по трём ключевым вопросам

1. **Объём прав гражданина-банкрота и размер исключаемых средств.** В **реструктуризации** гражданин сохраняет правоспособность и вправе распоряжаться средствами **специального счёта в пределах 50 000 руб./мес без согласия управляющего** (п. 5.1 ст. 213.11 Закона о банкротстве), а по иным счетам — с предварительного письменного согласия управляющего; размер **прожиточного минимума** здесь законом не гарантируется. В **реализации имущества** распоряжение полностью переходит к управляющему (п. 5, 6, 7 ст. 213.25), но из конкурсной массы исключаются деньги **не менее прожиточного минимума на должника и каждого иждивенца** (п. 1, 3 ст. 213.25 Закона о банкротстве, ст. 446 ГПК РФ, п. 1–2 постановления Пленума ВС РФ № 48), а при наличии оснований — и дополнительные суммы (п. 2 ст. 213.25).
2. **Обязанность банка выдать средства.** Без распоряжения финансового управляющего (или судебного акта) — **не обязан**, а в реализации имущества — **не вправе** (п. 5, 6, 7 ст. 213.25). Исключения: операция по специальному счёту в пределах 50 000 руб./мес в реструктуризации (п. 5.1 ст. 213.11); наличие письменного распоряжения/согласия управляющего; наличие судебного акта об исключении средств из конкурсной массы. Нотариальное удостоверение подписи управляющего законом не требуется (ст. 160, 434 ГК РФ).
3. **Право на часть дохода при реструктуризации до признания банкротом.** Да, возникает: должник не лишён права на доход и распоряжение им, но в пределах, установленных п. 5.1 ст. 213.11 (спецсчёт — до 50 000 руб./мес; иные счета — с письменного согласия управляющего), а также с учётом ограничений п. 5 ст. 213.11 на отдельные сделки (вклады в уставный капитал, приобретение долей, безвозмездные сделки; сделки по отчуждению имущества и передаче его в залог — с предварительного письменного согласия управляющего, разногласия — в арбитражный суд). Режим распоряжения счетами на стадии реструктуризации принципиально мягче, чем в реализации имущества: там должник сохраняет часть самостоятельности, тогда как после признания банкротом распоряжение полностью переносится на управляющего и единственной «личной» суммой остаётся прожиточный минимум.

## 13. Список использованных нормативных источников

### Законы и кодексы

1. Гражданский кодекс РФ (часть первая): ст. 15, 160, 174.1, 180, 393 (в том числе п. 1 ст. 174.1 — последствия сделки в отношении имущества, распоряжение которым запрещено).
2. Гражданский кодекс РФ (часть вторая): ст. 845, 847, 849, 854, 856, 858, 865, 395 (порядок распоряжения средствами на счёте, ответственность банка).
3. Гражданский процессуальный кодекс РФ: ч. 1 ст. 446 (имущество, на которое не может быть обращено взыскание, включая деньги не менее прожиточного минимума должника и иждивенцев).
4. Арбитражный процессуальный кодекс РФ: ст. 318 (выдача исполнительного листа).
5. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»: - ст. 20.3 (п. 4 — добросовестность и разумность), ст. 20.4 (ответственность), ст. 24.1 (страхование ответственности); - ст. 21, 22 (СРО), ст. 60 (рассмотрение разногласий); - ст. 213.7 (п. 3 — опубликование сведений), ст. 213.9 (п. 8 — обязанности финансового управляющего); - ст. 213.11 (п. 5, п. 5.1 — реструктуризация долгов, специальный счёт, лимит 50 000 руб./мес, предварительное письменное согласие управляющего); - ст. 213.25 (п. 1, 2, 3, 5, 6, 7 — конкурсная масса, исключение имущества, полномочия управляющего, запреты для должника); - ст. 213.28 (п. 4 — неосвобождение от обязательств), ст. 213.29 (пересмотр определения о завершении), ст. 213.30 (последствия банкротства); - ст. 223.2–223.6 (внесудебное банкротство).
6. Федеральный закон от 02.10.2008 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»: ст. 40, 47 (приостановление исполнительного производства, окончание и снятие арестов при введении процедур), ст. 101 (виды доходов, на которые не может быть обращено взыскание).
7. Федеральный закон от 24.10.1997 № 134-ФЗ «О прожиточном минимуме в Российской Федерации»: ст. 1, 4 (понятие и порядок установления величины прожиточного минимума).
8. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»: ст. 56 (банковское регулирование и надзор).
9. Кодекс РФ об административных правонарушениях: ст. 14.13 (неправомерные действия при банкротстве).
10. Уголовный кодекс РФ: ст. 195, 196 (неправомерные действия при банкротстве, преднамеренное банкротство).

---

## Акты судебных органов

1. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 25.12.2018 № 48 «О некоторых вопросах, связанных с особенностями формирования и распределения конкурсной массы в делах о банкротстве граждан» — п. 1–3 (исключение имущества по ст. 446 ГПК РФ; ежемесячное выделение прожиточного минимума должнику и иждивенцам; рассмотрение разногласий по ст. 60 Закона о банкротстве; возможность установления суммы выше прожиточного минимума).
2. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 13.10.2015 № 45 «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан» — общие разъяснения о порядке введения и проведения процедур банкротства граждан.

## Акты Банка России и подзаконные акты

1. Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» — в части требований к оформлению распоряжений (банковские правила не могут сужать права, установленные законом).

**Оговорка.** Разбор подготовлен по действующей редакции норм с учётом изменений, внесённых Федеральным законом от 20.02.2026 № 40-ФЗ (опубликован на официальном интернет-портале правовой информации: [publication.pravo.gov.ru](http://publication.pravo.gov.ru), документ № 0001202602200061). Перед подачей процессуальных документов необходимо: (1) установить точную процедуру и дату её введения по ЕФРСБ и картотеке арбитражных дел; (2) сверить действующую редакцию ст. 213.11, 213.25 Закона о банкротстве; (3) уточнить величину прожиточного минимума на текущий год по федеральному и региональному акту.