

Правовой разбор: комплексная консультация по вопросам несостоятельности (банкротства)

1. Краткая постановка вопроса

Запрос сформулирован предельно широко — «консультация по банкротству» — без указания категории должника (гражданин, индивидуальный предприниматель, юридическое лицо, кредитная или иная финансовая организация, застройщик, отсутствующий должник), без определения процессуального статуса обращающегося лица (должник, конкурсный кредитор, уполномоченный орган, контролирующее лицо, участник строительства) и без обозначения стадии процедуры (наблюдение, реструктуризация долгов, внешнее управление, конкурсное производство, реализация имущества, упрощённые процедуры). Поскольку Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее — Закон о банкротстве) устанавливает существенно различные правовые режимы для каждой из перечисленных категорий, ниже разбор ведётся одновременно по всем существенным версиям, вытекающим из запроса. Каждая версия рассматривается отдельно — с указанием применимых норм, порядка инициирования, объёма прав и обязанностей, сроков и имущественных последствий.

2. Определение применимого правового режима в зависимости от вида должника

Ключевое процессуальное действие на старте любого дела — правильная квалификация должника, от которой зависит как процедура, так и подсудность, состав участников и набор доступных механизмов защиты. Ниже — разбор по каждой категории.

2.1. Гражданин-должник (в том числе индивидуальный предприниматель)

Применимые нормы. Параграф 1.1 главы X Закона о банкротстве (статьи 213.1–213.32), введённый Федеральным законом от 29.06.2015 № 154-ФЗ.

Основания инициирования. Заявление о признании гражданина банкротом может быть подано как самим гражданином (статья 213.4), так и конкурсным кредитором или уполномоченным органом (статья 213.5). Условия обоснованности заявления кредитора (статьи 213.3–213.5) включают: наличие неисполненного денежного обязательства, подтверждённого вступившим в законную силу судебным актом, и признаки неплатёжеспособности.

Разграничение версий по статусу заявителя: - *Версия «должник-гражданин»:* обязанность подать заявление возникает при предвидении банкротства (пункт 1 статьи 213.4). При наличии уважительных причин заявление может не подаваться. - *Версия «кредитор/уполномоченный орган»:* требования должны быть подтверждены судебным актом. Если между кредитором и гражданином имеется спор о праве, подлежащий разрешению в исковом производстве, суд выносит определение о признании заявления необоснованным и об оставлении его без рассмотрения (источник 14; аналогичная логика закреплена в статье 213.6 Закона о банкротстве).

Процедуры. Реструктуризация долгов гражданина (статьи 213.11–213.23), реализация имущества гражданина (статьи 213.24–213.31), мировое соглашение (статья 213.31).

Специфика. Статья 213.32 Закона о банкротстве определяет особенности оспаривания сделок гражданина, включая сделки, совершённые супругом должника в отношении общего имущества, по основаниям семейного законодательства (пункт 4). К рассмотрению заявления об оспаривании сделки, затрагивающей права несовершеннолетнего или недееспособного лица, привлекается орган опеки и попечительства, а определение выносится при наличии заключения такого органа (пункт 5). Поданные до признания гражданина банкротом заявления о регистрации перехода или обременения прав не подлежат исполнению; исполнение обязательств третьих лиц возможно только в отношении финансового управляющего и запрещается в отношении гражданина лично; должник не вправе открывать банковские счета и вклады (пункт 7 статьи 213.25, источник 7).

Практический вывод (версия 2.1). Если обращающийся — гражданин, ему доступны две реабилитационные процедуры и расчётная реализация имущества; ключевое — правильно классифицировать требования кредитора (подтверждённые судебным актом или спорные) и своевременно заявить возражения. Для кредитора критично иметь на руках вступивший в законную силу судебный акт — без него заявление подлежит оставлению без рассмотрения (источник 14).

2.2. Юридическое лицо (общий режим)

Применимые нормы. Статьи 3–9, 33, 224–226 Закона о банкротстве.

Основания инициирования. Заявление подаётся должником (статья 8 — право, статья 9 — обязанность в случаях, прямо указанных в законе), конкурсным кредитором или уполномоченным органом (статья 7). Обязательным условием является наличие признаков банкротства (статья 3) и соблюдение порога задолженности (не менее 300 000 руб. для юридических лиц).

Процедуры. Наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, мировое соглашение.

Практический вывод (версия 2.2). Для юридического лица разграничение проводится по стадии: на стадии наблюдения требования кредиторов включаются в реестр на основании статьи 100 Закона о банкротстве (срок предъявления — 30 дней с даты публикации; рассмотрение — в течение 30 дней с даты истечения срока возражений — пункт 8 статьи 100, источник 16). После закрытия реестра требования могут быть удовлетворены лишь за счёт оставшегося имущества (пункт 4 статьи 142).

2.3. Отсутствующий должник (упрощённая процедура)

Применимые нормы. Статья 227 Закона о банкротстве (источники 2, 3, 4, 11).

Основания. Гражданин-должник или руководитель юридического лица фактически прекратил деятельность, отсутствует либо установить место нахождения не представляется возможным. В этом случае заявление о признании отсутствующего должника банкротом может быть подано конкурсным кредитором или уполномоченным органом **независимо от размера кредиторской задолженности** (пункт 1 статьи 227).

Особенности для уполномоченного органа. Заявление подаётся только при наличии средств, необходимых для финансирования процедур банкротства (пункт 2 статьи 227). Порядок и условия финансирования, включая размер вознаграждения конкурсного управляющего, устанавливаются Правительством РФ (Постановление Правительства РФ от 21.10.2004 № 573).

Переход к упрощённой процедуре. Если признаки отсутствующего должника обнаружены в ходе наблюдения или реструктуризации долгов, временный (финансовый) управляющий обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением о переходе к упрощённой процедуре; суд выносит соответствующее определение (пункт 3 статьи 227, источник 11).

Практический вывод (версия 2.3). Для кредитора это способ обойти пониженный порог задолженности и ускорить процедуру за счёт отсутствия реабилитационных стадий. Для уполномоченного органа — предварительное условие финансирования. Для должника переход к упрощённой процедуре означает сокращение возможности защитить свои интересы в реабилитационных процедурах.

2.4. Кредитная организация

Применимые нормы. Статья 181 Закона о банкротстве (источники 9, 10, 12), статья 189.23 Закона о банкротстве (источник 15), а также Федеральный закон от 25.02.1999 № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

Основания. Основания для признания кредитной организации банкротом определяются специальным законом (пункт 1 статьи 181). Заявление принимается арбитражным судом к рассмотрению **после отзыва Банком России лицензии** на осуществление банковских операций, если иное не предусмотрено специальным законом (пункт 2 статьи 181).

Процедура. Глава IX Закона о банкротстве (§ 4.1), статьи 189.1–189.101.

Особенность ответственности контролирующих лиц. По статье 189.23, если банкротство кредитной организации наступило вследствие действий (бездействия) контролирующих лиц, они несут субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации. При этом не применяется трёхлетний срок, установленный пунктом 1 статьи 61.10 (пункт 2 статьи 189.23). Действует презумпция вины контролирующих лиц при наличии обстоятельств, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 61.11 (пункт 3 статьи 189.23).

Практический вывод (версия 2.4). Кредитная организация — нетипичный для массовой консультации субъект, однако режим её банкротства существенно строже: фактическое «включение» процедуры происходит только после отзыва лицензии, а контролирующие лица несут ответственность на условиях, близких к презумпции вины. Для кредитора это означает, что требования будут рассматриваться в специальном порядке по статье 183.26 (источник 1), с учётом специфики, установленной § 4.1.

2.5. Иные финансовые организации

Применимые нормы. § 4 главы IX Закона о банкротстве, включая статью 183.26, регулиющую установление требований кредиторов финансовой организации (источник 1).

Порядок. Требования кредиторов направляются в письменной форме в течение 30 дней с даты опубликования сообщения о признании финансовой организации банкротом (пункт 1 статьи 183.26). Возражения рассматриваются судьёй единолично в течение месяца с даты истечения срока предъявления возражений (пункт 6 статьи 183.26). Определение о включении/отказе вступает в силу немедленно и направляется в финансовую организацию, управляющему, кредитору и реестродержателю. Требования, по которым возражений не поступило, признаются установленными и включаются в реестр по закрытии реестра (пункт 7 статьи 183.26).

Практический вывод (версия 2.5). Для кредитора финансовой организации особенно важна своевременность заявления (30-дневный срок) и активное реагирование на возражения. Для самого должника — режим ответчий в специальной процедуре § 4.

2.6. Застройщик (банкротство и включение требований участников строительства)

Применимые нормы. § 7 главы IX Закона о банкротстве; статья 201.13 (источник 8).

Особенности. Если собрание участников строительства в течение двух месяцев с даты истечения сроков, установленных пунктами 1 статей 201.10 и 201.11, не приняло решение об обращении в суд с ходатайством о передаче объекта незавершённого строительства или жилых помещений, конкурсный управляющий уведомляет участников строительства о возможности предъявления денежного требования в течение месяца с даты получения уведомления и о последствиях его непредъявления (пункт 1 статьи 201.13). Судебное заседание по рассмотрению таких требований не может быть проведено ранее чем через два месяца с даты направления уведомления (пункт 2 статьи 201.13).

Практический вывод (версия 2.6). Для участника строительства критично уложиться в месячный срок с даты получения уведомления управляющего; в противном случае возможно утратить право на включение денежного требования. Для застройщика это стадия, на которой в наибольшей степени проявляется конфликт интересов между участниками строительства и иными кредиторами третьей очереди.

3. Основания и порядок инициирования процедуры банкротства

В зависимости от статуса лица различаются:

- **Должник.** Статья 8 (право на подачу заявления) и статья 9 (обязанность) Закона о банкротстве. Для гражданина — статья 213.4. Нарушение обязанности по подаче заявления влечёт субсидиарную ответственность руководителя по обязательствам должника (пункт 2 статьи 9, статья 61.12).
- **Конкурсный кредитор.** Статья 7 Закона о банкротстве; для гражданина — статья 213.5; для отсутствующего должника — статья 227, пункт 1.
- **Уполномоченный орган.** Статья 7; для отсутствующего должника — статья 227, пункт 2 (при наличии средств на финансирование).
- **Отдельные категории (кредитная организация, финансовая организация, застройщик)** — специальные правила о моменте и условиях подачи.

Сроки совершения значимых действий (обобщение по источникам): - Предъявление требований в наблюдении — 30 дней с даты публикации (статья 71, пункт 1 статьи 100). - Рассмотрение требований судьёй — 30 дней с даты истечения срока возражений (пункт 8 статьи 100, источник 16). - Предъявление требований в деле о банкротстве гражданина — 2 месяца с даты публикации (пункт 2 статьи 213.8). - Денежное требование участника строительства — 1 месяц с даты получения уведомления (подпункт 1 пункта 1 статьи 201.13, источник 8). - Возражения по требованиям в деле о банкротстве финансовой организации — 30 дней (статья 183.26, источник 1). - Оспаривание сделок — специальные сроки (1 год / 3 года) по статье 61.2, статья 213.32.

4. Права и обязанности в зависимости от процессуального статуса

4.1. Должник

Права. Участие в заседаниях, представление возражений, оспаривание требований кредиторов, заявление ходатайств, заключение мирового соглашения, обжалование судебных актов. Для гражданина-должника — личное участие в делах, касающихся имущественных прав (источник 7).

Обязанности. С момента признания банкротом — реализация имущества только через финансового управляющего; запрет на самостоятельное открытие счетов и вкладов; исполнение обязательств третьими лицами —

только в адрес управляющего (пункт 7 статьи 213.25, источник 7). Должник обязан передать управляющему документы и имущество (пункт 9 статьи 213.9).

4.2. Конкурсный кредитор

Права. Предъявление требований в реестр, участие в собраниях кредиторов с количеством голосов, пропорциональным включённым требованиям (пункт 7 статьи 183.26, источник 1; статья 12). Оспаривание сделок должника (статья 61.9). Обжалование действий управляющего.

Обязанности. Своевременное заявление требований; возмещение расходов на уведомление иных кредиторов, если суд признает причины незаявления неубажительными (пункт 7 статьи 100, источник 16).

4.3. Уполномоченный орган

Пользуется правами конкурсного кредитора, а также реализует специфические полномочия при выявлении признаков отсутствующего должника (статья 227). В деле о банкротстве кредитной организации — особые полномочия, связанные с отзывом лицензии (статья 181).

4.4. Контролирующее лицо

Права. Участие в обособленных спорах о привлечении к ответственности, представление возражений, обжалование.

Обязанности / риски. Субсидиарная ответственность по статье 61.11, для кредитных организаций — по статье 189.23 (источник 15). Определение контролирующего лица — по правилам статьи 61.10; для кредитной организации трёхлетний срок, установленный пунктом 1 статьи 61.10, не применяется (пункт 2 статьи 189.23).

Практический вывод по разделу 4. Объём прав и обязанностей определяется не только формальным статусом, но и стадией процедуры: включение требования в реестр даёт голоса (статья 12, пункт 7 статьи 183.26), а участие в обособленных спорах — возможность влиять на состав конкурсной массы.

5. Имущественные последствия

5.1. Оспаривание сделок должника

Общее правило. Сделки, совершённые должником до возбуждения дела (или после), могут быть оспорены по основаниям статей 61.2 (подозрительные сделки, сделки с предпочтением) и 61.3 Закона о банкротстве. Срок исковой давности — 1 год (пункт 1 статьи 61.9) для специальных оснований и 3 года — для ничтожных сделок (пункт 2 статьи 181 ГК РФ).

Оспаривание в отношении правопреемников. Согласно статье 61.5 (источник 6), оспаривание сделок должника может осуществляться в отношении наследников и в иных случаях универсального правопреемства в отношении лица, в интересах которого совершена оспариваемая сделка.

Сделки супруга должника-гражданина. По пункту 4 статьи 213.32, оспариванию подлежат также сделки, совершённые супругом должника-гражданина в отношении общего имущества, по основаниям семейного законодательства (статьи 34–35, 44–46 СК РФ). К рассмотрению спора с участием несовершеннолетнего или недееспособного лица привлекается орган опеки и попечительства (пункт 5 статьи 213.32, источник 13).

Практический вывод (версия 5.1). Для кредитора оспаривание — основной инструмент пополнения конкурсной массы; для должника — основной риск утраты активов, включая имущество, оформленное на супруга. Для цессии и наследственных ситуаций применяется статья 61.5.

5.2. Реализация имущества

Для гражданина — статья 213.25 (пункт 7, источник 7). Для юридического лица — инвентаризация, оценка, торги (статьи 130–139). Ограничения: из конкурсной массы исключается имущество, на которое не может быть обращено взыскание (статья 446 ГПК РФ), а также единственное жильё (с учётом поправок Постановления КС РФ от 14.05.2012 № 11-П и правоприменительной практики).

5.3. Освобождение от обязательств

Для гражданина — статья 213.28 Закона о банкротстве. Освобождение не применяется к требованиям, указанным в пункте 5 статьи 213.28 (алименты, возмещение вреда жизни и здоровью, субсидиарная ответственность и т.д.), а также при недобросовестном поведении должника (пункт 4 статьи 213.28).

5.4. Субсидиарная ответственность

Общий режим. Глава III.2 Закона о банкротстве (статьи 61.10–61.20). Контролирующие должника лица несут субсидиарную ответственность при невозможности полного погашения требований кредиторов (статья 61.11).

Специальный режим для кредитных организаций. Статья 189.23 (источник 15): субсидиарная ответственность наступает при недостаточности имущества; трёхлетний период контроля, установленный пунктом 1 статьи 61.10, не применяется; действует презумпция вины при наличии обстоятельств, предусмотренных подпунктами 1 и 2 пункта 2 статьи 61.11.

Практический вывод (версия 5.4). Для контролирующих лиц кредитных организаций риски существенно выше: расширен период контроля и действует презумпция причинной связи. Для иных должников — общий трёхлетний горизонт и стандартное распределение бремени доказывания.

6. Сводные практические выводы по каждой версии

№	Версия	Ключевой вывод
2.1	Гражданин	Возможны реструктуризация и реализация имущества; кредитору необходимо подтверждение требования судебным актом (источник 14); сделки супруга оспоримы (п. 4 ст. 213.32).
2.2	Юридическое лицо (общий режим)	Требования включаются по ст. 100 (30 дней на предъявление, 30 дней на рассмотрение — источник 16).
2.3	Отсутствующий должник	Порог задолженности не применяется (п. 1 ст. 227); управляющий обязан инициировать переход к упрощённой процедуре (п. 3 ст. 227).
2.4	Кредитная организация	Дело возбуждается только после отзыва лицензии (п. 2 ст. 181); контролирующие лица — субсидиарная ответственность с презумпцией вины (ст. 189.23).
2.5	Финансовая организация	Требования — 30 дней; возражения рассматриваются единолично судьёй в течение месяца (ст. 183.26).
2.6	Застройщик	Участник строительства обязан предъявить денежное требование в течение месяца с даты уведомления (п. 1 ст. 201.13).
5.1	Оспаривание сделок	

№	Версия	Ключевой вывод
		Возможно в отношении правопреемников (ст. 61.5); сделки супруга — по семейному законодательству (п. 4 ст. 213.32).
5.4	Субсидиарная ответственность	Для кредитных организаций — расширенный период контроля и презумпция вины (ст. 189.23).

7. Список использованных нормативных источников

1. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», в редакции Федерального закона от 20.02.2026 № 40-ФЗ (опубликован на <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202602200061>): - статья 61.5 — оспаривание сделок должника в отношении правопреемников; - статья 100 — установление размера требований кредиторов (пункты 7, 8); - статья 181 — основания для признания кредитной организации банкротом; - статья 183.26 — установление требований кредиторов финансовой организации (пункты 6, 7); - статья 189.23 — ответственность лиц, контролирующих кредитную организацию; - статья 201.13 — включение в реестр требований участников строительства; - статья 213.32 — оспаривание сделок должника-гражданина (пункты 4, 5); - статья 227 — особенности подачи заявления о признании отсутствующего должника банкротом (пункты 1, 2, 3).
2. Федеральный закон от 02.10.2012 № 164-ФЗ (редакция отдельных положений Закона о банкротстве; источник 2), статья 227 — особенности подачи заявления об отсутствующем должнике.
3. Федеральный закон от 29.06.2015 № 154-ФЗ — введение параграфа 1.1 главы X Закона о банкротстве (банкротство граждан) и статьи 213.32.
4. Федеральный закон от 28.04.2009 № 73-ФЗ — введение статьи 61.5 Закона о банкротстве.
5. Федеральный закон от 30.12.2008 № 296-ФЗ — редакция пунктов 2 и 3 статьи 227 Закона о банкротстве.
6. Федеральный закон от 29.12.2014 № 482-ФЗ — редакция статьи 100 Закона о банкротстве.
7. Федеральный закон от 25.02.1999 № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» — специальный закон, к которому отсылает статья 181 Закона о банкротстве.
8. Федеральный закон от 29.07.2017 № 266-ФЗ — редакция главы III.2 и статьи 189.23 Закона о банкротстве.
9. Гражданский кодекс РФ: статья 181 (сроки исковой давности), статья 195.

-
10. Семейный кодекс РФ: статьи 34, 35, 44–46 — основания оспаривания сделок супруга.
 11. Арбитражный процессуальный кодекс РФ — общие правила рассмотрения дел о банкротстве.
 12. Гражданский процессуальный кодекс РФ, статья 446 — имущество, на которое не может быть обращено взыскание.
 13. Постановление Правительства РФ от 21.10.2004 № 573 — финансирование процедур банкротства отсутствующего должника.
 14. Постановление Конституционного Суда РФ от 14.05.2012 № 11-П — исполнительский иммунитет единственного жилья.
 15. Постановление Пленума ВАС РФ от 22.06.2012 № 35 «О некоторых процессуальных вопросах, связанных с рассмотрением дел о банкротстве».
 16. Постановление Пленума ВАС РФ от 23.12.2010 № 63 «О некоторых вопросах, связанных с применением главы III.1 Федерального закона „О несостоятельности (банкротстве)“».
-

Примечание о полноте. Ввиду отсутствия в запросе конкретики по категории должника и статусу обращающегося лица разбор построен по принципу «все существенные версии одновременно»: читатель может самостоятельно локализовать применимый раздел (2.1–2.6, 4.1–4.4, 5.1–5.4) и практический вывод по нему, не нуждаясь в дополнительном уточнении.