

Правовой разбор: выбор процедуры банкротства для гражданина с долгами по микрозаймам, несовершеннолетним ребёнком и нерегулярным доходом

1. Краткая постановка вопроса

Гражданка (женщина, воспитывает малолетнего ребёнка, проживает в другом городе без поддержки со стороны отца ребёнка, работает нерегулярно, «по возможности») в течение примерно четырёх лет набрала долги по микрозаймам и полагает, что внесудебное (упрощённое) банкротство через МФЦ ей недоступно «из-за большой суммы долга», а судебное банкротство — слишком дорого. Требуется определить: (1) при каких условиях внесудебное банкротство через МФЦ всё-таки возможно и как считается «сумма долга» для его лимита; (2) какова реальная стоимость судебного банкротства и какие законные механизмы позволяют её отсрочить или перераспределить; (3) сохраняется ли риск отказа в освобождении от долгов по микрозаймам; (4) какие дополнительные защиты даёт статус должника с несовершеннолетним ребёнком и нерегулярным доходом.

Ниже разбор ведётся по всем существенным версиям (прочтениям) ситуации, поскольку от фактической суммы задолженности и от наличия (отсутствия) окончанного исполнительного производства выбор процедуры меняется принципиально.

2. Фактический состав и юридически значимые обстоятельства, которые необходимо установить до выбора процедуры

Прежде чем выбирать процедуру, нужно документально зафиксировать четыре параметра — они определяют всё остальное:

- 1. Совокупный размер денежных обязательств.** Считается по правилам абзаца четвёртого пункта 2 статьи 4 Закона о банкротстве: для определения признаков банкротства **не учитываются** неустойки (штрафы, пени), проценты за просрочку платежа, убытки в виде упущенной выгоды и
-

иные имущественные и (или) финансовые санкции, в том числе за неисполнение обязанности по уплате обязательных платежей. Пункт 1 статьи 223.2 Закона о банкротстве (в приведённой в материалах редакции) прямо отсылает к этому правилу: сумма считается «без учёта предусмотренных абзацем четвёртым пункта 2 статьи 4 настоящего Федерального закона».

2. **Наличие окончанного исполнительного производства.** Условие пункта 1 статьи 223.2 — исполнительное производство окончено в связи с возвращением исполнительного документа взыскателю на основании пункта 4 части 1 статьи 46 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (нет имущества, на которое можно обратить взыскание), и после этого не возбуждено иное исполнительное производство.
3. **Имущество и доход.** Что есть в собственности (жильё, доля, транспорт, счета), каков среднедушевой доход семьи.
4. **Кредиторы и их требования.** Кто именно: МФО, коллекторские агентства (цессионарии), банки, налоговый орган, ЖКХ.

Практический вывод. Закажите бесплатные кредитные отчёты во всех бюро кредитных историй (право на бесплатное получение отчёта предусмотрено статьёй 8 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях») и выгрузите сведения из Банка данных исполнительных производств ФССП, а также получите у судебного пристава постановления об окончании исполнительных производств. Без точной цифры «тела долга + договорных процентов, без пени» невозможно определить, проходите ли вы в лимит МФЦ.

3. Версия 1: внесудебное банкротство через МФЦ возможно, если совокупный долг не превышает 1 000 000 руб.

3.1. Правовая конструкция

Внесудебное банкротство урегулировано § 5 главы X Закона о банкротстве (статьи 223.1–223.6). Ключевые параметры:

- **Лимиты:** право на обращение возникает, если общий размер денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей (в том числе обязательств, срок исполнения которых не наступил, обязательств по уплате алиментов и обязательств по договору поручительства независимо от просрочки основного должника) составляет **не менее 25 000 руб. и не**

более 1 000 000 руб. (пункт 1 статьи 223.2 Закона о банкротстве в редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 474-ФЗ; в более ранней редакции действовали границы 50 000–500 000 руб.). Именно эта — действующая — редакция соответствует приведённому в материалах указанию на лимит «от 25 000 до 1 000 000 руб.»; фрагменты с границами 50 000–500 000 руб. и единственным условием об окончанном исполнительном производстве относятся к редакции до 03.11.2023 и сегодня не применяются.

- **Условие о взыскании:** на дату подачи заявления в отношении гражданина окончено исполнительное производство по пункту 4 части 1 статьи 46 Закона № 229-ФЗ (независимо от объёма и состава требований взыскателя) и не возбуждено иное исполнительное производство после возвращения исполнительного документа взыскателю (абзац 1 пункта 1 статьи 223.2).
- **Бесплатность:** процедура не предполагает ни уплаты государственной пошлины, ни внесения в депозит суда вознаграждения финансового управляющего, ни оплаты публикаций — финансовый управляющий в ней не участвует; заявление подаётся в МФЦ по месту жительства или месту пребывания (пункт 2 статьи 223.2 Закона о банкротстве).
- **Срок:** процедура завершается через шесть месяцев со дня включения сведений в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве (ЕФРСБ); по её завершении гражданин освобождается от дальнейшего исполнения требований кредиторов, указанных им в заявлении, а соответствующая задолженность признаётся безнадежной (пункт 1 статьи 223.6 Закона о банкротстве).

3.2. Как считать «сумму» — главная практическая ловушка

Гражданка считает сумму «большой», но в лимит для МФЦ идёт не та сумма, которую требуют МФО, а **сумма основного долга и договорных процентов за пользование займом, без неустоек, штрафов, пеней и процентов за просрочку** (абзац четвёртый пункта 2 статьи 4 Закона о банкротстве). Дополнительно следует учитывать ограничения, установленные для микрофинансовых организаций: сумма начисленных процентов и иных платежей по краткосрочному потребительскому займу ограничена законодательно (см. статью 6.1 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и статью 12 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях») — взыскание, выходящее за эти пределы, неправомерно и в лимит не включается.

Типичная картина по микрозаймам: «тело» 4–6 займов по 20–30 тыс. руб. + договорные проценты с ограничением, при этом пени и «проценты за

просрочку» за 4 года образуют визуально огромную цифру. Именно эти пени в лимит не входят.

3.3. Препятствие: наличие оконченного исполнительного производства

Условие абзаца 1 пункта 1 статьи 223.2 исполнимо только тогда, когда кредиторы **уже** взыскивали долг через суд и приставов, а пристав окончил производство по пункту 4 части 1 статьи 46 Закона № 229-ФЗ (имущество не найдено). Если МФО за 4 года ни разу не шли в суд и у вас нет ни одного исполнительного производства — формально условие не выполнено, и МФЦ вернёт заявление (статья 223.3 Закона о банкротстве). Тогда единственный способ «дотянуть» себя до этого условия — дожидаться, пока взыскатель обратится в суд и к приставу, либо перейти к судебной процедуре (раздел 5).

Важно: если после окончания исполнительного производства какой-либо кредитор снова возбудил производство, условие абзаца 1 пункта 1 статьи 223.2 тоже не выполняется.

3.4. Практический вывод по версии 1

Подсчитайте долг по правилам абзаца четвёртого пункта 2 статьи 4 Закона о банкротстве (без пени и «процентов за просрочку»). Если итог $\leq 1\,000\,000$ руб. и в отношении вас есть оконченное по пункту 4 части 1 статьи 46 Закона № 229-ФЗ исполнительное производство, которого не сменило новое, — внесудебное банкротство через МФЦ реально, бесплатно, длится 6 месяцев, оформляется заявлением по месту жительства или пребывания. Заявление должно содержать полный перечень кредиторов: требования, не указанные в заявлении, не списываются (пункт 2 статьи 223.6 Закона о банкротстве).

4. Версия 2: долг реально превышает 1 000 000 руб. — внесудебный путь закрыт

Если совокупный размер обязательств (по правилам абзаца четвёртого пункта 2 статьи 4 Закона о банкротстве) превышает 1 000 000 руб., внесудебное банкротство недоступно: пункт 1 статьи 223.2 устанавливает верхнюю границу как условие права, а МФЦ проверяет соответствие условиям и возвращает заявление при их несоблюдении (статья 223.3 Закона о банкротстве). Дробление, «переписывание» заявления на часть кредиторов или занижение суммы в заявлении — опасны: сокрытие сведений и предоставление заведомо недостоверных сведений прямо отнесены законом к

основаниям, препятствующим освобождению от обязательств (абзац третий пункта 4 статьи 213.28 Закона о банкротстве, применяемый к внесудебной процедуре в силу пункта 2 статьи 223.6).

Практический вывод по версии 2. Если после корректного подсчёта сумма превышает 1 000 000 руб., остаётся только судебное банкротство (раздел 5) либо внебанкротные сценарии (раздел 8). Единственная «управляемая» часть суммы — неустойки и проценты за просрочку: они не учитываются для целей лимита, а в суде при взыскании могут быть снижены по статье 333 ГК РФ.

5. Версия 3: специальные основания статьи 223.2, релевантные именно этой ситуации (получатель детского пособия, длящееся неисполнение)

Пункт 1 статьи 223.2 Закона о банкротстве в редакции Федерального закона от 04.08.2023 № 474-ФЗ был дополнен: право на внесудебное банкротство получили, помимо лиц с оконченным по пункту 4 части 1 статьи 46 Закона № 229-ФЗ исполнительным производством, также отдельные категории граждан — в частности, получатели пенсии и получатели ежемесячного пособия в связи с рождением и воспитанием ребёнка, а равно лица, в отношении которых исполнительный документ не исполнен (исполнен частично) в течение длительного срока (свыше семи лет) при отсутствии имущества, на которое может быть обращено взыскание. Дополнительно сохранены общие требования: размер обязательств в пределах 25 000–1 000 000 руб. и подтверждение соответствия условиям в самом заявлении (соответствие предполагается — абзац второй пункта 1 статьи 223.2).

Этот вариант прямо касается рассматриваемой ситуации: у гражданки есть малолетний ребёнок, то есть вероятно наличие статуса получателя ежемесячного пособия в связи с рождением и воспитанием ребёнка (единое пособие, назначаемое в соответствии с Федеральным законом от 19.05.1995 № 81-ФЗ «О государственных пособиях гражданам, имеющим детей» в редакции Федерального закона от 21.11.2022 № 455-ФЗ).

Однако: **точную редакцию пункта 1 статьи 223.2 нужно проверить на дату подачи заявления** — приведённые в материалах фрагменты отражают разные редакции (в одной — только оконченное исполнительное производство и лимиты 50 000–500 000 руб., в другой — лимиты 25 000–1 000 000 руб.), а по вопросу о категориях льготников практика МФЦ и территориальных органов требует буквального соответствия тексту нормы. Проверка делается по официальному тексту статьи 223.2 в действующей редакции (публикация на

pravo.gov.ru) и, при сомнениях, путём предварительного обращения в МФЦ за консультацией по перечню документов.

Практический вывод по версии 3. Если вы являетесь получателем ежемесячного пособия в связи с рождением и воспитанием ребёнка (либо получателем пенсии) и у вас нет имущества, на которое может быть обращено взыскание, — есть основание претендовать на внесудебное банкротство без окончанного исполнительного производства. До подачи заявления: (а) сверьте действующую редакцию статьи 223.2; (б) возьмите в СФР справку о получении пособия; (в) подготовьте документы об отсутствии имущества.

6. Судебное банкротство: реальная стоимость и законные способы её снижения

Судебное банкротство гражданина регулируется § 1.1 главы X Закона о банкротстве (статьи 213.1–213.31). Дело рассматривается арбитражным судом по месту жительства гражданина (пункт 4 статьи 33 Закона о банкротстве). Право на подачу заявления возникает, если гражданин отвечает признакам неплатёжеспособности и (или) недостаточности имущества (пункт 1 статьи 213.4 Закона о банкротстве); нерегулярный доход и отсутствие имущества этому признаку как раз соответствуют.

6.1. Из чего складываются расходы

Статья расходов	Норма	Ориентир
Государственная пошлина	подпункт 5 пункта 1 статьи 333.21 НК РФ (в редакции Федерального закона от 08.08.2024 № 259-ФЗ)	10 000 руб. для физических лиц
Депозит вознаграждения финансового управляющего	пункт 3 статьи 20.6, пункт 4 статьи 213.4 Закона о банкротстве	25 000 руб. за одну процедуру
Публикации сведений	статья 28, статья 213.7 Закона о банкротстве; официальное издание определено распоряжением Правительства РФ от 21.07.2008 № 1049-р	сообщения в ЕФРСБ и в газете «Коммерсантъ»; суммарно ориентировочно 10 000–25 000 руб. за процедуру

Статья расходов	Норма	Ориентир
Почтовые и сопутствующие расходы, при наличии имущества — оценка и организация торгов	статьи 213.8, 213.9, 213.26 Закона о банкротстве	переменная величина

Ориентировочно минимальный бюджет «нулевой» процедуры (без имущества) — порядка 45 000–70 000 руб. Цифры тарифов публикаций меняются, их следует уточнять на дату подачи.

6.2. Версия А: расходы можно отсрочить, а не платить сразу

- Отсрочка внесения депозита вознаграждения.** По ходатайству гражданина арбитражный суд вправе предоставить отсрочку внесения средств на выплату вознаграждения финансовому управляющему **сроком до даты судебного заседания по рассмотрению обоснованности заявления** о признании гражданина банкротом (пункт 4 статьи 213.4 Закона о банкротстве). То же правило установлено для суммы расходов на привлечённых лиц, если гражданин дал согласие на их привлечение (пункт 5 статьи 213.4).
- Отсрочка/рассрочка или уменьшение государственной пошлины.** По ходатайству заинтересованного лица суд с учётом имущественного положения плательщика вправе уменьшить размер государственной пошлины, отсрочить или рассрочить её уплату (пункт 2 статьи 333.20 НК РФ; статьёй 333.41 НК РФ предусмотрена отсрочка (рассрочка) уплаты государственной пошлины в пределах срока, установленного пунктом 1 статьи 64 НК РФ). В ходатайстве необходимо раскрыть доход, состав семьи, наличие иждивенца.
- Оплата третьим лицом.** Закон не запрещает, чтобы депозит и пошлину за должника внёс родственник: исполнение обязательства третьим лицом допускается статьёй 313 ГК РФ, а средства вносятся в депозит арбитражного суда. Это стандартный и наиболее распространённый способ финансирования процедуры, когда у должника дохода нет.

6.3. Версия Б: банкротство может быть инициировано кредитором — тогда расходы несёт он

Если требования к гражданину составляют не менее 500 000 руб. и не исполнены в течение трёх месяцев, заявление о признании гражданина банкротом вправе подать конкурсный кредитор или уполномоченный орган

(пункт 1, пункт 2 статьи 213.3, статья 213.5 Закона о банкротстве). В этом случае:

- документы, предусмотренные процессуальным законодательством, прилагает кредитор (пункт 3 статьи 213.5 Закона о банкротстве);
- денежные средства на выплату вознаграждения финансовому управляющему вносит в депозит арбитражного суда **конкурсный кредитор** или уполномоченный орган; они используются для выплаты вознаграждения только при отсутствии средств в конкурсной массе (пункт 4 статьи 213.5 Закона о банкротстве);
- расходы на привлечённых лиц, если кредитор дал на это согласие, также несёт кредитор и **не могут быть осуществлены гражданином** (пункт 5 статьи 213.5 Закона о банкротстве);
- гражданин вправе (и по существу обязан для защиты своих интересов) направить отзыв на заявление с приложением документов (пункт 6 статьи 213.5, статья 47 Закона о банкротстве).

Практический нюанс: при неоспариваемой задолженности более 500 000 руб. инициатива кредитора вероятна, но не гарантирована — взыскатели часто предпочитают переуступку долга коллекторам, а не финансирование процедуры. Полагаться на этот сценарий как на основной нельзя, но он снимает с должника бремя пошлины и депозита.

6.4. Версия В: минимальный бюджет при отсутствии имущества и дохода

Если имущества нет (кроме того, что защищено исполнительским иммунитетом), а депозит внесён третьим лицом, процедура проходит как «нулевая»: финансовый управляющий публикует сведения, проводит анализ финансового состояния, составляет реестр требований, представляет отчёт — и суд выносит определение о завершении реализации имущества (пункты 1–2 статьи 213.28 Закона о банкротстве). Реализация имущества вводится на срок, установленный статьёй 213.24 Закона о банкротстве; при явном отсутствии имущества и плана реструктуризации суд обычно вводит сразу реализацию, минуя реструктуризацию долгов.

Обратная сторона: если средств на финансирование процедуры нет и не появится, суд прекращает производство по делу при отсутствии средств, достаточных для возмещения судебных расходов на проведение процедур, в том числе на выплату вознаграждения арбитражному управляющему (пункт 1 статьи 57 Закона о банкротстве). Долги в этом случае не списываются, а расходы, уже понесённые на публикации, — утрачиваются. Поэтому правило простое: заявление имеет смысл подавать, когда отсроченные платежи

реально обеспечены (собранными средствами, помощью родственников, средствами от продажи неликвидного имущества).

6.5. Версия Г: бесплатная юридическая помощь

Как лицо с доходом ниже прожиточного минимума (одинокая мать с ребёнком, нерегулярный заработок), вы относитесь к категориям граждан, имеющих право на бесплатную юридическую помощь в рамках государственной системы бесплатной юридической помощи (статья 20 Федерального закона от 21.11.2011 № 324-ФЗ «О бесплатной юридической помощи в Российской Федерации»). Это позволяет безвозмездно получить консультацию и помощь в составлении заявления о признании банкротом (в том числе в государственном юридическом бюро и через МФЦ как участника системы).

6.6. Практический вывод по разделу

Судебное банкротство не является «разовым платежом на старте»: государственная пошлина может быть отсрочена, рассрочена или уменьшена (пункт 2 статьи 333.20, статья 333.41 НК РФ), депозит вознаграждения — отсрочен до даты заседания обоснованности заявления (пункт 4 статьи 213.4 Закона о банкротстве) и может быть внесён третьим лицом (статья 313 ГК РФ), а при инициативе кредитора расходы вообще несёт кредитор (пункты 4–5 статьи 213.5 Закона о банкротстве). Реалистичная стратегия: подать заявление с двумя ходатайствами об отсрочке, к дате заседания обеспечить 25 000 руб., публикации финансировать по мере выставления счетов, параллельно оформить бесплатную юридическую помощь.

7. Освобождение от долгов по микрозаймам: конкурирующие позиции и реальные риски

7.1. Позиция 1 (основная, буквальная): долги по микрозаймам списываются

После завершения расчётов с кредиторами гражданин, признанный банкротом, освобождается от дальнейшего исполнения требований кредиторов, **в том числе требований кредиторов, не заявленных** при введении реструктуризации долгов или реализации имущества (пункт 3 статьи 213.28 Закона о банкротстве). Микрозаймы — обычные денежные обязательства; каких-либо особых правил «микрозаймы не списываются» закон не содержит. Требования кредиторов, не удовлетворённые из-за недостаточности имущества, считаются погашенными (пункт 6 статьи 213.28

Закона о банкротстве). Аналогичный механизм действует и во внесудебной процедуре: задолженность перед указанными в заявлении кредиторами признаётся безнадёжной (пункт 1 статьи 223.6 Закона о банкротстве).

Когда применяется: при добросовестном поведении должника — полном раскрытии сведений об имуществе, доходах, кредиторах, отсутствии умышленного наращивания долга при осознании невозможности его погашения.

7.2. Позиция 2 (ограничительная): суд может не освободить от обязательств

Освобождение от обязательств **не допускается**, если:

- вступившим в законную силу судебным актом гражданин привлечён к уголовной или административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве, преднамеренное или фиктивное банкротство, если такие правонарушения совершены в данном деле о банкротстве;
- гражданин не предоставил необходимые сведения либо предоставил заведомо недостоверные сведения финансовому управляющему или суду, и это установлено соответствующим судебным актом, принятым при рассмотрении дела о банкротстве;
- доказано, что при возникновении или исполнении обязательства гражданин действовал незаконно (в том числе совершил мошенничество, злостно уклонился от погашения кредиторской задолженности, скрыл или умышленно уничтожил имущество) — применительно к конкретному требованию (пункт 4 статьи 213.28 Закона о банкротстве).

Кроме того, освобождение **не распространяется** на требования:

- о возмещении вреда, причинённого жизни или здоровью, о выплате компенсации морального вреда, о взыскании алиментов, о выплате выходного пособия и об оплате труда, о возмещении вреда, причинённого преступлением, о привлечении к субсидиарной ответственности (пункт 5 статьи 213.28 Закона о банкротстве);
- о наличии которых кредиторы не знали и не должны были знать к моменту принятия определения о завершении реализации имущества (абзац второй пункта 3 статьи 213.28 Закона о банкротстве).

Разъяснения о добросовестности должника как условия освобождения от обязательств даны в постановлении 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»; соответствующая практика последовательно развивается Судебной коллегией

по экономическим спорам Верховного Суда РФ применительно к ситуациям массового наращивания заёмных обязательств без цели их возврата.

Когда применяется: если займы оформлялись с указанием недостоверных сведений о доходе и занятости, при одновременном обращении в множество МФО, при отсутствии платежей с самого начала, при сокрытии имущества или при непредставлении документов финансовому управляющему.

7.3. Оценка риска в рассматриваемой ситуации

В вашу защиту: займы не «веерные под одну ночь», а растянутые во времени; причина неплатёжеспособности объективна и подтверждаема (малолетний ребёнок, отсутствие поддержки отца ребёнка, нерегулярный заработок, переезд); какого-либо имущества, от сокрытия которого можно было бы «улизнуть», по описанию нет.

Против вас могут сработать: (а) указание при получении займов дохода/места работы, не соответствующих действительности (в анкетах МФО это формально проверяемо); (б) одновременное обращение в несколько МФО; (в) неполный перечень кредиторов в заявлении (тогда требования не раскрытых кредиторов сохранятся — абзац второй пункта 3 статьи 213.28, пункт 2 статьи 223.6 Закона о банкротстве); (г) непредставление финансовому управляющему документов и пояснений — тогда возможен отказ по абзацу третьему пункта 4 статьи 213.28.

Отдельно: требования об алиментах освобождению не подлежат (пункт 5 статьи 213.28) — это, с одной стороны, ваш риск как должника по алиментам, с другой — ваша защита как получателя алиментов.

7.4. Практический вывод по разделу

Долги по микрозаймам списываются по общему правилу; отказ в освобождении — исключение, применяемое судом по заявлению участвующих в деле лиц или по собственной инициативе при доказанности недобросовестности. Чтобы исключить это исключение: (1) привести в заявлении исчерпывающий перечень всех кредиторов (включая тех, кого «не беспокоят»); (2) раскрыть все счета, доходы и имущество, включая доли и совместно нажитое; (3) не совершать сделок по отчуждению имущества перед подачей заявления; (4) представлять финансовому управляющему документы по каждому запросу и сохранять подтверждения отправки; (5) добросовестно раскрывать природу просрочки (рождение ребёнка, утрата дохода), поскольку именно это отличает «неплатёжеспособность» от «злостного уклонения».

8. Должник с несовершеннолетним ребёнком и нерегулярным доходом: что защищено законом

8.1. Имущество, не включаемое в конкурсную массу

В конкурсную массу не включается имущество, на которое в соответствии с гражданским процессуальным законодательством не может быть обращено взыскание (пункт 1 статьи 205 Закона о банкротстве; пункт 3 статьи 213.25 Закона о банкротстве; статья 446 ГПК РФ). Суд вправе по мотивированному ходатайству исключить из конкурсной массы и иное имущество, если оно неликвидно или доход от его реализации существенно не повлияет на удовлетворение требований кредиторов (пункт 2 статьи 205 Закона о банкротстве). Если у вас в собственности ничего нет (жильё арендуется), эта часть риска отсутствует вовсе.

Отдельно: жилое помещение, являющееся единственным пригодным для постоянного проживания, защищено исполнительским иммунитетом (абзац второй части 1 статьи 446 ГПК РФ); вопрос пределов этого иммунитета неоднократно ставился перед Конституционным Судом РФ (постановление Конституционного Суда РФ от 14.05.2012 № 11-П) и разъяснялся Верховным Судом РФ в постановлении 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».

8.2. Ежемесячное исключение средств на содержание должника и ребёнка

Закон о банкротстве и разъяснения, данные в постановлении Пленума Верховного Суда РФ от 25.12.2018 № 48, позволяют должнику претендовать на ежемесячное исключение из конкурсной массы (то есть на невключение в расчёты с кредиторами) денежных средств в размере установленной величины прожиточного минимума на самого должника и на лиц, находящихся на его иждивении, — прежде всего на несовершеннолетнего ребёнка. Соответствующее ходатайство заявляется суду с приложением документов о составе семьи и доходах.

8.3. Социальные выплаты и алименты

- Пособия гражданам, имеющим детей, выплачиваемые за счёт средств федерального бюджета, государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов, входят в перечень доходов, на которые **не может быть обращено взыскание** (статья 101

Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»). Это защищает получаемое вами единое пособие как в исполнительном производстве, так и в логике формирования конкурсной массы.

- Алименты: если отец ребёнка фактически не участвует в содержании, вы вправе взыскать алименты — в порядке приказного производства (статья 122 ГПК РФ) или в исковом порядке (статьи 80, 81, при необходимости 86 СК РФ). Алиментные требования сохраняют силу и после завершения банкротства должника (пункт 5 статьи 213.28 Закона о банкротстве) и не могут быть списаны.
- В рамках дела о банкротстве гражданина к участию привлекается орган опеки и попечительства, если затрагиваются права несовершеннолетних лиц (пункт 2 статьи 213.6 Закона о банкротстве) — это дополнительная процессуальная гарантия.

8.4. Нерегулярный доход

Признак неплатёжеспособности и (или) недостаточности имущества (пункт 1 статьи 213.4 Закона о банкротстве) как раз описывает ситуацию, когда доход нерегулярен и не покрывает обязательства. Нерегулярность дохода — не препятствие для банкротства, но она означает, что план реструктуризации долгов не будет утверждён и суд введёт реализацию имущества (статья 213.24 Закона о банкротстве). Это более короткий и предсказуемый путь.

8.5. Дополнительные меры социальной поддержки (за рамками дела о банкротстве)

Помимо банкротства стоит использовать: единое пособие в связи с рождением и воспитанием ребёнка (Федеральный закон от 19.05.1995 № 81-ФЗ в редакции Федерального закона от 21.11.2022 № 455-ФЗ) и государственную социальную помощь на основании социального контракта (статья 8.1 Федерального закона от 17.07.1999 № 178-ФЗ «О государственной социальной помощи»), которая может включать выплаты на преодоление трудной жизненной ситуации и на развитие личного подсобного хозяйства/бизнеса. Эти инструменты не решают долговую проблему, но улучшают текущее содержание семьи и, что важно, укрепляют доказательственную базу «объективная неплатёжеспособность, а не уклонение».

8.6. Практический вывод по разделу

Наличие несовершеннолетнего ребёнка и нерегулярного дохода — не минус, а фактор, который: (а) позволяет исключать из конкурсной массы прожиточный

минимум на себя и ребёнка (постановление Пленума ВС РФ от 25.12.2018 № 48); (б) обосновывает введение сразу реализации имущества, минуя реструктуризацию; (в) защищает детские пособия от взыскания (статья 101 Закона № 229-ФЗ); (г) делает алиментные требования несписываемыми (пункт 5 статьи 213.28 Закона о банкротстве). Обязательно оформите алименты — это единственный доход, который гарантированно сохранится и после банкротства.

9. Внебанкротные варианты, если денег на процедуру нет вообще

Версия Д1. Ждать истечения срока исковой давности. Общий срок исковой давности — три года (статья 196 ГК РФ). Но: суд применяет исковую давность только по заявлению стороны (пункт 2 статьи 199 ГК РФ), то есть при рассмотрении иска кредитора нужно заявить о пропуске срока; приказное производство предполагает возражения относительно исполнения судебного приказа. Кроме того, истечение срока давности само по себе не прекращает долг и не отменяет уже состоявшиеся судебные акты.

Версия Д2. Прекращение исполнительного производства по пункту 4 части 1 статьи 46 Закона № 229-ФЗ. Возвращение исполнительного документа взыскателю из-за отсутствия имущества не прекращает обязательство, но: (а) пристав фактически перестаёт удерживать средства; (б) именно такое окончание производства является условием для внесудебного банкротства (пункт 1 статьи 223.2 Закона о банкротстве). Иными словами — этот сценарий может «достроить» вас до бесплатной процедуры МФЦ.

Версия Д3. Снижение неустойки и ограничение начислений. При взыскании неустойки (пени, штрафы) в суде возможно её снижение по статье 333 ГК РФ; начисления по микрозаймам ограничены императивно (статья 6.1 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ; статья 12 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ). Это уменьшает реальную сумму, которую с вас могут взыскать, и — что существенно — уменьшает базу для лимита 1 000 000 руб. во внесудебной процедуре.

Версия Д4. Защита от коллекторских действий. Взаимодействие с должником при возврате просроченной задолженности регулируется Федеральным законом от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности...» (в частности, статьи 6 и 7 — ограничения способов, частоты и времени взаимодействия; статья 8 — требования к

содержанию сообщений). Нарушения — основание для жалобы в ФССП и в Банк России.

Версия Д5. Списание безнадёжной налоговой задолженности. По данным материалов, законодательно установлено списание отдельных «мелких» сумм задолженности физического лица: задолженность, совокупно не превышающая 500 руб., и (или) задолженность, не учитываемая в совокупной обязанности в соответствии с подпунктом 2 пункта 7 статьи 11.3 НК РФ, не превышающая 10 000 руб., признаётся безнадёжной к взысканию и подлежит списанию (соответствующее правило введено законом, изменившим Налоговый кодекс РФ и отдельные законодательные акты; см. также статью 59 НК РФ о признании задолженности безнадёжной). Это не решает основную проблему, но снимает «хвост» по налоговым платежам.

Практический вывод по разделу. Внебанкротные варианты не списывают долги, но могут дать отсрочку во времени и снизить сумму требований, а также позволяют бесплатно «дорастить» себя до условий внесудебного банкротства. Их разумно использовать как переходный этап, а не как конечное решение.

10. Итоговый пошаговый алгоритм действий

Шаг 1. Точный подсчёт. Кредитные отчёты во всех БКИ (статья 8 Закона № 218-ФЗ) + сведения ФССП. Разделить сумму на «основной долг + договорные проценты» и «пени, штрафы, проценты за просрочку» (абзац четвёртый пункта 2 статьи 4 Закона о банкротстве).

Шаг 2. Развилка. - Итог $\leq 1\,000\,000$ руб. + есть оконченное по пункту 4 части 1 статьи 46 Закона № 229-ФЗ исполнительное производство → **внесудебное банкротство через МФЦ** (пункты 1, 2 статьи 223.2, статья 223.6 Закона о банкротстве): бесплатно, 6 месяцев. - Итог $\leq 1\,000\,000$ руб., но ИП нет → проверить наличие специального основания (получатель пособия/пенсии, длительное неисполнение) по действующей редакции пункта 1 статьи 223.2; при отсутствии — либо ждать окончания ИП по пункту 4 части 1 статьи 46 Закона № 229-ФЗ, либо идти в суд. - Итог $> 1\,000\,000$ руб. → **судебное банкротство** (раздел 6) либо внебанкротные сценарии (раздел 9).

Шаг 3. Подготовка к судебному банкротству. Заявление по месту жительства (пункт 4 статьи 33, пункт 1 статьи 213.4 Закона о банкротстве) с приложением документов, включая копию свидетельства о рождении ребёнка (пункт 3 статьи 213.4 Закона о банкротстве) и документы, подтверждающие иные обстоятельства, на которых основывается заявление. Одновременно —

два ходатайства: об отсрочке уплаты государственной пошлины (пункт 2 статьи 333.20, статья 333.41 НК РФ) и об отсрочке внесения депозита вознаграждения финансового управляющего до даты заседания по обоснованности заявления (пункт 4 статьи 213.4 Закона о банкротстве). Указать саморегулируемую организацию, из числа членов которой должен быть утверждён финансовый управляющий (пункт 4 статьи 213.4 Закона о банкротстве).

Шаг 4. Финансирование. Определить источник 25 000 руб. к дате заседания (собственные накопления, помощь родственников — статья 313 ГК РФ), уточнить актуальные тарифы публикаций в ЕФРСБ и в официальном издании, определённом распоряжением Правительства РФ от 21.07.2008 № 1049-р.

Шаг 5. Параллельно. Взыскать алименты (статья 122 ГПК РФ, статьи 80, 81, 86 СК РФ); оформить/подтвердить единое пособие (Закон № 81-ФЗ); рассмотреть социальный контракт (статья 8.1 Закона № 178-ФЗ); оформить бесплатную юридическую помощь (статья 20 Закона № 324-ФЗ).

Шаг 6. В ходе процедуры. Заявить ходатайство об исключении из конкурсной массы средств в размере прожиточного минимума на себя и ребёнка (постановление Пленума ВС РФ от 25.12.2018 № 48); максимально полно раскрывать сведения финансовому управляющему — это прямо влияет на освобождение от обязательств (пункт 4 статьи 213.28 Закона о банкротстве).

11. Список использованных нормативных источников

Законы и кодексы

1. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»: статья 4 (пункт 2, абзац четвёртый); статья 20.6 (пункт 3 — фиксированное вознаграждение финансового управляющего 25 000 руб.; пункт 17 — проценты по вознаграждению); статья 28; статья 33 (пункт 4); статья 47; статья 57 (пункт 1); статья 205 (пункты 1, 2); статья 213.3 (пункты 1, 2); статья 213.4 (пункты 1, 3, 4, 5); статья 213.5 (пункты 1, 3, 4, 5, 6); статья 213.6 (пункт 2); статья 213.7; статья 213.8; статья 213.24; статья 213.25 (пункты 1, 3); статья 213.28 (пункты 1-6); статья 213.30; статья 223.2 (пункты 1, 2); статья 223.3; статья 223.6 (пункты 1, 2).
2. Федеральный закон от 04.08.2023 № 474-ФЗ (изменения в статьи 223.2 и 213.28 Закона о банкротстве: расширение круга лиц, имеющих право на внесудебное банкротство, и увеличение лимитов до 25 000–1 000 000 руб.).

3. Федеральный закон от 31.07.2020 № 289-ФЗ (введение института внесудебного банкротства гражданина).
4. Федеральный закон от 20.02.2026 № 40-ФЗ (в приведённых материалах — источник действующей редакции статей 213.5 и 213.28 Закона о банкротстве; необходима проверка даты вступления в силу и переходных положений).
5. Налоговый кодекс РФ: статья 11.3 (пункт 7, подпункт 2); статья 59; статья 64 (пункт 1); статья 333.20 (пункт 2); статья 333.21 (пункт 1, подпункт 5 — государственная пошлина 10 000 руб. для физических лиц при подаче заявления о банкротстве); статья 333.41.
6. Федеральный закон от 08.08.2024 № 259-ФЗ (изменение размеров государственной пошлины, в том числе по делам о банкротстве).
7. Гражданский кодекс РФ: статья 10; статья 196; статья 199 (пункт 2); статья 313; статья 333.
8. Гражданский процессуальный кодекс РФ: статья 122; статья 446 (часть 1, абзац второй).
9. Семейный кодекс РФ: статьи 80, 81, 86.
10. Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»: статья 46 (часть 1, пункт 4); статья 101.
11. Федеральный закон от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности...»: статьи 6, 7, 8.
12. Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»: статья 12.
13. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»: статья 6.1.
14. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»: статья 8.
15. Федеральный закон от 21.11.2011 № 324-ФЗ «О бесплатной юридической помощи в Российской Федерации»: статья 20 (категории граждан, имеющих право на бесплатную юридическую помощь).
16. Федеральный закон от 17.07.1999 № 178-ФЗ «О государственной социальной помощи»: статья 8.1 (социальный контракт).
17. Федеральный закон от 19.05.1995 № 81-ФЗ «О государственных пособиях гражданам, имеющим детей» (в редакции Федерального закона от 21.11.2022 № 455-ФЗ — единое пособие в связи с рождением и воспитанием ребёнка).
18. Законодательный акт, которым установлено списание «мелких» сумм задолженности физического лица по состоянию на 01.05.2026 (задолженность до 500 руб. и (или) задолженность, не учитываемая в совокупной обязанности и не превышающая 10 000 руб., признаётся

безнадёжной к взысканию и подлежит списанию), — в редакции, приведённой в представленных материалах.

19. Федеральный закон об урегулировании особенностей несостоятельности (банкротства) на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя (применяется только при проживании должника на соответствующей территории; в представленных материалах приведены фрагменты его положений о внесении изменений в Закон о банкротстве, в том числе в статьи 205, 212, 213.4, 213.28).

Подзаконные акты

1. Распоряжение Правительства РФ от 21.07.2008 № 1049-р (определение официального издания для публикации сведений о банкротстве).

Акты высших судов

1. 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» (разъяснения о порядке инициирования процедур банкротства гражданина, требованиях к заявлению и документам, о добросовестности должника).
2. 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» (состав конкурсной массы, исполнительский иммунитет, исключение средств в размере прожиточного минимума на должника и лиц, находящихся на его иждивении).
3. Постановление Конституционного Суда РФ от 14.05.2012 № 11-П (исполнительский иммунитет единственного жилья).

Примечание о редакциях норм

В представленных для анализа материалах содержатся фрагменты разных редакций одних и тех же норм (в частности, статьи 223.2 и 213.28 Закона о банкротстве): в одних указаны лимиты внесудебного банкротства 50 000–500 000 руб. и единственное условие об оконченом исполнительном производстве, в других — 25 000–1 000 000 руб.; в одних освобождение от обязательств не распространяется на требования, о которых кредиторы не знали и не должны были знать, в других такая оговорка отсутствует. Это отражает последовательные изменения закона (Федеральные законы от 31.07.2020 № 289-ФЗ, от 04.08.2023 № 474-ФЗ и последующие), поэтому **перед**

подачей любого заявления необходимо сверить текст применяемых статей в действующей редакции на дату обращения — по официальной публикации на pravo.gov.ru. От выбора редакции напрямую зависит ответ на главный вопрос: проходите ли вы во внесудебную процедуру через МФЦ.

