

Правовой разбор: реструктуризация задолженности перед банком после вступления решения суда в силу vs. собственное банкротство гражданина

1. Краткая постановка вопроса

Гражданин имеет кредит в банке, допускал просрочки; банк взыскал задолженность в судебном порядке, решение вступило в силу, возбуждено исполнительное производство. После этого банк предлагает «реструктуризацию долга» и, по утверждению клиента, «отмену у приставов» при представлении справки банка о реструктуризации. Требуется оценить: (1) в чём правовая суть такого предложения и будет ли от него польза (прекращается ли начисление неустоек, приостанавливается ли исполнительное производство, возможен ли отзыв исполнительного листа взыскателем); (2) вправе ли гражданин в текущей ситуации подать заявление о собственном банкротстве и каковы условия; (3) какие последствия влечёт банкротство (освобождение от обязательств и ограничения для должника). Поскольку конкретные параметры (размер основного долга, наличие залога/ипотеки, доход, имущество, статус индивидуального предпринимателя) в запросе не раскрыты, ниже разобраны все существенные варианты с указанием, при каких обстоятельствах применяется каждый.

2. Раздел I. Что юридически представляет собой предложение банка

Термин «реструктуризация» в бытовом смысле и в законе о банкротстве — разные правовые явления. Предложение банка **не является** ни одной из процедур банкротства. Возможны три юридические формы, и их последствия принципиально различаются.

2.1. Вариант 1: договорное изменение кредитного договора (внесудебная реструктуризация)

Банк и заёмщик изменяют условия договора: срок, график, размер платежа, иногда ставку, иногда с прощением части неустоек. Основание — ст. 450–453

ГК РФ (изменение договора по соглашению сторон), применительно к кредиту — ст. 819, 810, 811 ГК РФ. Возможны также конструкции отступного (ст. 409 ГК РФ), новации (ст. 414 ГК РФ), прощения долга (ст. 415 ГК РФ) — см. разъяснения в Постановлении Пленума ВС РФ от 11.06.2020 № 6 «О некоторых вопросах применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о прекращении обязательств».

Ключевые последствия: - **Решение суда не отменяется**, задолженность не аннулируется, меняется только порядок её погашения по договору. - **Начисление неустоек по закону не прекращается** — только если это прямо написано в соглашении. Никакой нормы, которая автоматически «замораживала» бы штрафные проценты при подписании внесудебного соглашения, в ГК РФ нет. Снижение неустойки возможно только судом (ст. 333 ГК РФ; Постановление Пленума ВС РФ от 24.03.2016 № 7), но после вступления решения в силу этот инструмент в основном утрачен — торг с банком идёт уже не в суде, а в переговорах. - **Исполнительное производство само по себе не приостанавливается и не прекращается.**

2.2. Вариант 2: мировое соглашение на стадии исполнительного производства

Это единственная форма, которая действительно «убирает» взыскание по решению суда. Согласно ч. 1 ст. 50 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» стороны исполнительного производства вправе заключить мировое соглашение, **утверждаемое в судебном порядке**. Утверждённое судом мировое соглашение влечёт прекращение исполнительного производства (ст. 43 Закона № 229-ФЗ, ст. 439 ГПК РФ; для дел, рассмотренных арбитражным судом, — ст. 138, 141 АПК РФ).

При неисполнении утверждённого мирового соглашения взыскатель вправе добиваться принудительного исполнения его условий.

2.3. Вариант 3: отсрочка или рассрочка исполнения судебного акта

Предоставляется судом по заявлению должника (ст. 203, 434 ГПК РФ; ст. 324 АПК РФ; ст. 37 Закона № 229-ФЗ). Исполнительное производство при этом **не прекращается** — меняется лишь порядок и сроки исполнения; приставы продолжают вести производство, аресты сохраняются.

2.4. Чего банк в данной ситуации предложить не может

«Реструктуризация долгов гражданина» как процедура банкротства (ст. 213.11–213.17 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)») существует **только внутри дела о банкротстве**, вводится определением арбитражного суда и утверждается планом реструктуризации (ст. 213.14–213.17 Закона № 127-ФЗ) на срок, не превышающий пяти лет. Вне рамок судебного дела такой процедуры не бывает. Это принципиальное разграничение: банк предлагает гражданско-правовую сделку, а не банкротную процедуру.

Промежуточный вывод по разделу I. Прежде чем соглашаться, необходимо потребовать от банка письменный проект документа и установить, что именно предлагается: (а) дополнительное соглашение к кредитному договору; (б) мировое соглашение, подлежащее утверждению судом; (в) заявление банка об отзыве исполнительного документа. От этого зависят все дальнейшие последствия.

3. Раздел II. Последствия для исполнительного производства: как реально «отменить у приставов»

3.1. Справка банка не является основанием для окончания исполнительного производства

Это ключевой практический момент. Судебный пристав-исполнитель действует на основании исполнительного документа и не вправе прекратить или окончить производство по документу, выданному банком «в подтверждение реструктуризации». Перечень оснований окончания и прекращения исполнительного производства исчерпывающе установлен ст. 46, 47 и 43 Закона № 229-ФЗ. Справка банка в этих перечнях отсутствует.

Реальные правовые механизмы:

- 1. Отзыв исполнительного документа взыскателем** — банк подаёт приставу письменное заявление об отзыве исполнительного листа; исполнительный документ возвращается взыскателю (ст. 46 Закона № 229-ФЗ), исполнительное производство оканчивается (ст. 46, 47 Закона № 229-ФЗ), пристав отменяет назначенные им меры принудительного исполнения и установленные для должника ограничения.
- 2. Возвращение исполнительного документа по п. 4 ч. 1 ст. 46 Закона № 229-ФЗ** — у должника отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание, и все допустимые законом меры по его отысканию

оказались безрезультатными. Это основание возникает по инициативе пристава, а не банка, и имеет самостоятельное значение для внесудебного банкротства (см. п. 4.4).

3. **Утверждение мирового соглашения судом** — прекращение исполнительного производства (ст. 43 Закона № 229-ФЗ, ст. 439 ГПК РФ).
4. **Отсрочка/рассрочка судом** — производство не прекращается (ст. 37 Закона № 229-ФЗ).

Практический вывод. Требование к банку должно звучать так: «заявление об отзыве исполнительного листа из ОСП № ____ либо подписание и подача в суд заявления об утверждении мирового соглашения». Справка о реструктуризации — юридически инертный документ; если ограничиться ею, пристав продолжит удержания, а банк будет получать платежи и по графику, и через пристава.

3.2. Двойное взыскание — основной риск

Если график платежей согласован, но исполнительный лист не отозван, удержания из заработка/счетов продолжатся. Формально излишне взысканное подлежит возврату (ст. 110 Закона № 229-ФЗ — поворот исполнения), но на практике это долгая процедура. Поэтому **отзыв исполнительного листа должен быть совершён до или одновременно с первым платежом по графику**, с получением копии постановления пристава об окончании производства.

3.3. Аресты, запреты, исполнительский сбор

- Аресты и запреты, наложенные приставом, снимаются при окончании производства. Однако если в сводном исполнительном производстве есть **иные взыскатели** (налоговая, другие банки, ЖКХ), их производства продолжатся, а аресты сохраняются. Проверить состав сводного производства необходимо до подписания соглашения.
- Обеспечительные меры, наложенные судом (ст. 139-146 ГПК РФ, ст. 90-100 АПК РФ), отзываются только судом.
- **Исполнительский сбор** (ст. 112 Закона № 229-ФЗ, не менее 1000 руб. с должника-гражданина, по общему правилу 7 % от суммы взыскания) отзывом исполнительного листа автоматически не аннулируется; закон предусматривает возможность уменьшения его размера судом с учётом характера правонарушения, степени вины и имущественного положения должника (ст. 112 Закона № 229-ФЗ; ст. 401 ГК РФ). По этому вопросу практика неоднородна (см. п. 6.5), и он требует отдельной проверки в конкретном ОСП.

3.4. Отзыв исполнительного листа не *extinguishes* долг

Возвращение исполнительного документа взыскателю **не является препятствием для его повторного предъявления** в пределах срока, исчисляемого по ст. 21 Закона № 229-ФЗ (три года со дня вступления судебного акта в силу; для требований о взыскании периодических платежей — в течение всего срока, на который они присуждены). Срок предъявления прерывается предъявлением документа к исполнению (ст. 22 Закона № 229-ФЗ).

Практический вывод. Отзыв листа — это отсрочка принудительного взыскания, а не прощение долга. Банк сохраняет «правовой рычаг» на случай нарушения графика.

3.5. Начисление процентов и неустоек в период реструктуризации

- Проценты за пользование кредитом продолжают начисляться по ставке, указанной в соглашении, если она не изменена (ст. 809, 819 ГК РФ).
- Неустойка (пени, штрафы) начисляется, если соглашением не предусмотрено иное; её размер может быть снижен только судом по ст. 333 ГК РФ, что после вступления решения в силу проблематично.
- Единственный надёжный способ зафиксировать «стоп» — **прямая формулировка в соглашении**: «с даты подписания настоящего соглашения неустойки (штрафы, пени) и проценты за просрочку не начисляются; суммы таких неустоек, начисленные до указанной даты, прощаются в размере ____».

3.6. Риск оспаривания платежей, если банкротство всё же состоится

Если гражданин подпишет реструктуризацию, начнёт платить, а затем обратится с заявлением о банкротстве, эти платежи могут быть оспорены как сделки с предпочтением (ст. 61.3 Закона № 127-ФЗ в системном единении со ст. 213.32 Закона № 127-ФЗ; разъяснения — Постановление Пленума ВАС РФ от 23.12.2010 № 63) — по общему правилу в пределах одного месяца до принятия судом заявления о банкротстве, а при доказанности осведомлённости кредитора о неплатёжеспособности — в пределах шести месяцев. Деньги вернутся в конкурсную массу, банк восстановит требование.

Практический вывод. Платить по графику и одновременно готовить банкротство — экономически бессмысленно и юридически рискованно. Нужно выбрать один путь.

4. Раздел III. Право и обязанность гражданина подать заявление о собственном банкротстве

4.1. Субъект, подсудность, порядок

Заявление подаётся в арбитражный суд по месту жительства гражданина (ст. 33, 224 АПК РФ — источник 2; ст. 20 ГК РФ). Дело рассматривается по правилам гл. X Закона № 127-ФЗ. Правом на обращение обладают сам гражданин, конкурсный кредитор и уполномоченный орган (п. 1 ст. 213.3 Закона № 127-ФЗ).

4.2. Обязанность подать заявление (п. 1 ст. 213.4 Закона № 127-ФЗ)

Гражданин **обязан** обратиться в арбитражный суд, если одновременно: 1. удовлетворение требований одного или нескольких кредиторов приводит к невозможности исполнения обязательств перед другими кредиторами в полном объёме; 2. размер таких обязательств в совокупности — **не менее 500 000 руб.**; 3. при этом действует срок: не позднее **тридцати рабочих дней** со дня, когда он узнал или должен был узнать об этом (в редакции Федерального закона от 20.02.2026 № 40-ФЗ — источник 11).

Общая норма о сроке для должников установлена также п. 3 ст. 9 Закона № 127-ФЗ (месяц с даты возникновения обстоятельств) — она адресована руководителю должника и индивидуальному предпринимателю.

Важная оговорка. Наличие этой обязанности не означает, что за её неисполнение гражданин, не являющийся ИП, автоматически несёт административную или уголовную ответственность: специальный состав ст. 14.13 КоАП РФ и ст. 195–197 УК РФ рассчитан прежде всего на руководителей и ИП. Тем не менее просрочка создаёт иные риски: конкуренцию заявлений кредиторов, оспаривание сделок, и — главное — может быть расценена судом как элемент недобросовестного поведения при решении вопроса об освобождении от долгов (п. 4, 5 ст. 213.28 Закона № 127-ФЗ), особенно если гражданин при наличии имущества уклоняется от расчётов (риск по ст. 177 УК РФ — злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности).

4.3. Право подать заявление (п. 2 ст. 213.4, ст. 8 Закона № 127-ФЗ)

Гражданин **вправе** подать заявление при предвидении банкротства — при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о невозможности исполнить обязательства в срок, при наличии признаков неплатёжеспособности и (или) недостаточности имущества (п. 2 ст. 213.4 Закона № 127-ФЗ — источники 1, 3, 11; ст. 8 Закона № 127-ФЗ — источники 5–7).

4.4. Спорный вопрос: обязателен ли порог 500 000 руб. для добровольного заявления

Здесь существуют две конкурирующие позиции.

Позиция 1 (буквальная, «пороговая»). П. 2 ст. 213.3 Закона № 127-ФЗ (источники 13–15) устанавливает, что заявление о признании гражданина банкротом **принимается судом** при условии, что требования к гражданину составляют не менее 500 000 руб. и не исполнены в течение трёх месяцев. Сторонники этой позиции считают, что порог универсален, а п. 2 ст. 213.4 лишь описывает субъективное состояние должника, не отменяя объективного критерия. Применяется: в судах с консервативным подходом; при отсутствии подтверждённой задолженности; когда сумма основного долга существенно ниже 500 000 руб.

Позиция 2 (расширительная, «добровольная»). Оговорка «если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом» в п. 2 ст. 213.3 в сочетании с п. 2 ст. 213.4 и ст. 8 Закона № 127-ФЗ означает, что **сам должник** вправе инициировать своё банкротство и при меньшей сумме, если он отвечает признакам неплатёжеспособности (прекратил платежи, доход не покрывает обязательства). Применяется: при множественности кредиторов, при наличии исполнительных производств и удержаний, при отсутствии имущества, достаточного для расчётов. Эта логика поддерживается и разъяснениями Постановления Пленума ВС РФ от 13.10.2015 № 45 «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан», и сложившейся практикой арбитражных судов, которые при рассмотрении заявления самого гражданина исследуют прежде всего признаки неплатёжеспособности, а не формальный порог.

Практический вывод. Если основной долг (без неустоек и штрафных процентов) $\geq 500\,000$ руб. — вопрос снимается, заявление подаётся беспрепятственно. Если основной долг меньше — заявление всё равно

возможно, но нужно быть готовым обосновать неплатёжеспособность: справки о доходах, постановления пристава, наличие иных обязательств, отсутствие ликвидного имущества. Риск отказа в принятии/прекращения производства в этом сценарии выше, и целесообразна консультация с расчётом конкретных цифр.

4.5. Что учитывается при определении размера задолженности

Согласно п. 2 ст. 4 Закона № 127-ФЗ для определения признаков банкротства учитываются размер денежных обязательств и обязательных платежей **без учёта** неустоек (штрафов, пеней), процентов за просрочку платежа, убытков в виде упущенной выгоды, иных финансовых санкций. То есть если в решении суда взыскано, например, 400 000 руб. основного долга + 150 000 руб. неустойки, для целей банкротства считается 400 000 руб. — это важный нюанс при оценке «проходимости» порога. Судебные расходы (госпошлина) по общему правилу учитываются в составе обязательств, однако практика по этому вопросу не полностью единообразна.

4.6. Наличие вступившего в силу решения суда и исполнительного производства не препятствует банкротству

Более того, это упрощает доказывание: требования подтверждены судебным актом (п. 3 ст. 213.4 Закона № 127-ФЗ требует приложить документы, подтверждающие наличие задолженности, основание её возникновения и неспособность удовлетворить требования кредиторов). Обращение взыскания на имущество, удержания из заработка — сами по себе являются индикаторами неплатёжеспособности.

Практический вывод по вопросу 2: да, гражданин вправе подать заявление о собственном банкротстве непосредственно сейчас, при действующем исполнительном производстве и неотозванном исполнительном листе. Никакого «досудебного порядка урегулирования» для банкротства гражданина закон не требует (в отличие от внесудебного банкротства).

4.7. Момент, с которого останавливается взыскание

Заявление о банкротстве **не останавливает взыскание автоматически в день подачи**. Последствия наступают: - с даты принятия судом заявления к производству (возбуждение производства по делу — ст. 42 Закона № 127-ФЗ) — исполнительные производства подлежат приостановлению (ст. 40 Закона № 229-ФЗ); - с даты введения процедуры (реструктуризации долгов — ст. 213.11 Закона № 127-ФЗ, реализации имущества — ст. 213.25 Закона № 127-ФЗ) — прекращается начисление неустоек и иных финансовых санкций по

обязательствам, возникшим до возбуждения дела; приостанавливается исполнение исполнительных документов по имущественным взысканиям (за исключением алиментов, возмещения вреда жизни и здоровью, морального вреда, текущих платежей, требований о выплате заработной платы и ряда иных, прямо перечисленных в законе); снимаются ранее наложенные аресты и ограничения распоряжения имуществом (при реализации имущества). Процессуальные особенности см. также в Постановлении Пленума ВАС РФ от 22.06.2012 № 35 «О некоторых процессуальных вопросах, связанных с рассмотрением дел о банкротстве».

4.8. Спорный вопрос: влияет ли действующая реструктуризация на возможность банкротства

Позиция А. Кредитор, подписав соглашение о рассрочке и отозвав исполнительный лист, тем самым выразил волю на изменение срока исполнения; просрочка устранена, признак неплатёжеспособности отсутствует — суд может отказать в признании заявления обоснованным либо прекратить производство (ст. 213.6, 57 Закона № 127-ФЗ). Практика: применяется, если график реально исполняется и иных долгов нет.

Позиция В. Наличие непогашенного долга и права банка потребовать досрочного возврата всей суммы при любом нарушении графика означает, что неплатёжеспособность сохраняется; соглашение о рассрочке не прекращает обязательство (ст. 408 ГК РФ), а лишь меняет срок, поэтому заявление о банкротстве обоснованно. Практика: применяется при множественности кредиторов, действующих иных исполнительных производствах, нестабильном доходе.

Практический вывод. Если гражданин твёрдо намерен банкротиться — подписывать реструктуризацию не нужно: это создаёт риск отказа и «сжигает» деньги (см. п. 3.6). Если он намерен исполнять график — банкротство в этот период преждевременно и может быть расценено как недобросовестность.

4.9. Внесудебное банкротство через МФЦ — отдельная альтернатива

Ст. 223.2 Закона № 127-ФЗ (источник 4) позволяет гражданину обратиться с заявлением о банкротстве во внесудебном порядке через МФЦ по месту жительства или пребывания при одновременном соблюдении условий: - размер обязательств (без учёта неустоек — абз. 4 п. 2 ст. 4 Закона № 127-ФЗ, но с учётом не наступивших сроков, алиментов, поручительства) — в пределах **от 50 000 до 500 000 руб.** (в редакции, приведённой в источнике 4); - на

дату подачи заявления **окончено исполнительное производство** в связи с возвращением исполнительного документа взыскателю **на основании п. 4 ч. 1 ст. 46 Закона № 229-ФЗ** (отсутствие имущества), и после этого не возбуждено иное исполнительное производство.

Процедура длится шесть месяцев, бесплатна, без финансового управляющего; по её завершении гражданин освобождается от требований, указанных в заявлении, а задолженность признаётся безнадёжной (ст. 223.6 Закона № 127-ФЗ — источник 16). Не распространяется освобождение на требования, не указанные в заявлении, и на требования, перечисленные в абз. 2 и 4 п. 4, абз. 1 п. 5 и п. 6 ст. 213.28 Закона № 127-ФЗ.

Критически важные оговорки: 1. **Параметры процедуры изменены** Федеральным законом от 04.08.2023 № 474-ФЗ: диапазон расширен до 25 000–1 000 000 руб., а также введены дополнительные основания для отдельных категорий граждан (получатели пенсии и ежемесячного пособия на ребёнка). Точные действующие условия необходимо сверять по актуальной редакции ст. 223.2 Закона № 127-ФЗ на дату подачи. 2. **Отзыв исполнительного листа банком — это не основание п. 4 ч. 1 ст. 46 Закона № 229-ФЗ.** Буквальное прочтение нормы и практика МФЦ требуют именно постановления пристава о возвращении документа по мотиву отсутствия имущества. Если банк просто отзовёт лист, формальное условие внесудебного банкротства не выполняется. 3. Если после отзыва листа банк предъявит его повторно — условие «не возбуждено иное исполнительное производство» нарушится.

Практический вывод. Прежде чем соглашаться на реструктуризацию, необходимо проверить: не окончено ли уже исполнительное производство по п. 4 ч. 1 ст. 46 Закона № 229-ФЗ и нет ли иных производств. Если да и сумма долга укладывается в действующий диапазон — внесудебное банкротство может оказаться быстрее, дешевле и проще судебного.

5. Раздел IV. Последствия признания гражданина банкротом

5.1. Реализация имущества и конкурсная масса

По общему правилу при отсутствии дохода, позволяющего утвердить план реструктуризации, суд сразу вводит реализацию имущества (ст. 213.24 Закона № 127-ФЗ). В конкурсную массу включается всё имущество гражданина, кроме имущества, на которое не может быть обращено взыскание по ст. 446 ГПК РФ

(п. 1 ст. 213.25 Закона № 127-ФЗ; разъяснения — Постановление Пленума ВС РФ от 25.12.2018 № 48).

Ключевые исключения и нюансы: - **Единственное жильё** (не ипотечное) по общему правилу защищено ст. 446 ГПК РФ; однако Конституционный Суд РФ в Постановлении от 26.04.2021 № 15-П допустил обращение взыскания на единственное жильё, если оно по своим характеристикам заведомо превышает уровень, достаточный для удовлетворения разумной потребности в жилище. Практика по этому вопросу продолжает формироваться. - **Залоговое имущество** (в том числе ипотечная квартира, автомобиль в залоге) в конкурсную массу включается и реализуется; залоговый кредитор имеет приоритет (ст. 138, 213.27 Закона № 127-ФЗ). Это принципиально: при банкротстве залоговая квартира/машина с высокой вероятностью будет продана, тогда как при договорной реструктуризации банк может и не инициировать обращение взыскания на предмет залога. **Если кредит обеспечен ипотекой или залогом автомобиля, банкротство — более рискованный путь.** - Из конкурсной массы исключается сумма в размере прожиточного минимума на самого должника и лиц, находящихся на его иждивении (п. 3 ст. 213.25 Закона № 127-ФЗ, Постановление Пленума ВС РФ № 48). - Оспаривание сделок: финансовый управляющий и кредиторы вправе оспаривать сделки по ст. 61.2, 61.3 Закона № 127-ФЗ с учётом особенностей ст. 213.32 Закона № 127-ФЗ (подозрительные сделки — в пределах трёх лет до принятия заявления; сделки с предпочтением — один месяц, при осведомлённости — шесть месяцев). Если за последние три года отчуждались квартира, автомобиль, доли, земельные участки — риск их истребования (в том числе путём взыскания стоимости) высок.

5.2. Освобождение от обязательств

По завершении расчётов с кредиторами гражданин освобождается от дальнейшего исполнения требований кредиторов, в том числе заявленных после завершения процедуры (п. 1, 3 ст. 213.28 Закона № 127-ФЗ). Это и есть главный смысл банкротства: долг перед банком, включённый в реестр (включая основной долг, проценты, неустойки), по общему правилу списывается.

5.3. Требования, от которых банкротство не освобождает (п. 4 ст. 213.28 Закона № 127-ФЗ)

Не освобождают: требования о взыскании алиментов; о возмещении вреда, причинённого жизни или здоровью; о возмещении морального вреда; о выплате заработной платы и выходных пособий; текущие платежи;

требования о привлечении к субсидиарной ответственности; о возмещении убытков, причинённых юридическому лицу; требования, возникшие из недобросовестных действий должника (в том числе мошенничества, предоставления заведомо ложных сведений при получении кредита). Обязательные платежи (налоги) по общему правилу списываются, кроме текущих.

5.4. Отказ в освобождении от долгов (п. 4, 5, 6 ст. 213.28 Закона № 127-ФЗ)

Суд вправе (а в случаях, предусмотренных п. 6, — обязан) не применять освобождение, если установит недобросовестность: сокрытие имущества или сведений о нём, предоставление недостоверных сведений финансовому управляющему или суду, злостное уклонение от погашения задолженности, фиктивное или преднамеренное банкротство. Это реальный риск в ситуациях, когда: кредит получен по документам с завышенным доходом; перед банкротством совершались сделки по выводу имущества; гражданин при наличии дохода и имущества демонстративно не платил.

5.5. Ограничения после банкротства (ст. 213.30, 216 Закона № 127-ФЗ)

- В течение **пяти лет** с даты завершения реализации имущества (или прекращения производства) гражданин не вправе принимать на себя обязательства по кредитным договорам и договорам займа без указания на факт своего банкротства (п. 1 ст. 213.30).
- В течение **пяти лет** дело о банкротстве не может быть возбуждено по заявлению самого гражданина (п. 2 ст. 213.30).
- В течение **трёх лет** гражданин не вправе занимать должности в органах управления юридического лица и иным образом участвовать в управлении им (п. 3 ст. 213.30).
- Для граждан, имевших статус ИП: государственная регистрация утрачивает силу, и в течение пяти лет гражданин не может быть зарегистрирован в качестве ИП (ст. 216 Закона № 127-ФЗ).
- Сведения о банкротстве публикуются в ЕФРСБ и отражаются в кредитной истории (Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»); последствия для кредитного рейтинга — длительные, и это объективный минус даже по сравнению с реструктуризацией.

5.6. Расходы и сроки судебного банкротства

- Фиксированное вознаграждение финансового управляющего — 25 000 руб. за процедуру (п. 3 ст. 20.6 Закона № 127-ФЗ); эти средства вносятся в депозит суда при подаче заявления (п. 4 ст. 213.4 Закона № 127-ФЗ).
- Государственная пошлина — по п. 5 ст. 333.21 НК РФ (в редакции Федерального закона от 08.08.2024 № 259-ФЗ размер пошлины по заявлениям физических лиц о банкротстве был изменён до 10 000 руб.; **размер необходимо сверять на дату подачи**).
- Публикации в ЕФРСБ и в газете «Коммерсантъ», почтовые расходы — ориентировочно несколько тысяч рублей.
- Срок процедуры реализации имущества — обычно от шести до десяти-двенадцати месяцев.
- Дополнительно: при наличии несовершеннолетних детей к участию в деле привлекается орган опеки и попечительства (ст. 213.6 Закона № 127-ФЗ); учитывается имущество, находящееся в общей собственности супругов (ст. 213.26 Закона № 127-ФЗ); требуется публикация уведомления о намерении обратиться с заявлением за 15 календарных дней, если гражданин является индивидуальным предпринимателем (п. 2.1 ст. 213.4 Закона № 127-ФЗ — источник 11).

5.7. Уголовные и административные риски

Ст. 195–197 УК РФ (неправомерные действия при банкротстве, преднамеренное и фиктивное банкротство), ст. 177 УК РФ (злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности), ст. 14.13 КоАП РФ. Риск возрастает при сокрытии имущества, завышении обязательств, уничтожении или искажении документов.

6. Раздел V. Сравнение сценариев: когда реструктуризация полезна, когда — банкротство

6.1. Сравнительная таблица

Критерий	Договорная реструктуризация (с отзывом ИЛ)	Судебное банкротство (реализация имущества)	Внесудебное банкротство через МФЦ
Правовое основание	ст. 450–453, 409, 414, 415 ГК РФ; ст.	гл. X Закона № 127-ФЗ	ст. 223.2–223.6 Закона № 127-ФЗ

Критерий	Договорная реструктуризация (с отзывом ИЛ)	Судебное банкротство (реализация имущества)	Внесудебное банкротство через МФЦ
	46, 50 Закона № 229-ФЗ		
Списание долга	Только если прямо предусмотрено соглашением (обычно — частичное)	Да, по завершении (кроме п. 4 ст. 213.28)	Да, по указанным в заявлении требованиям (ст. 223.6)
Начисление неустоек	Продолжается, если не «стоп» в соглашении	Прекращается с даты введения процедуры (ст. 213.11, 213.25)	Не начисляется в течение процедуры
Взыскание приставами	Прекращается при отзыве ИЛ / мировом соглашении	Приостанавливается с принятия заявления, прекращается по имущественным взысканиям с введением процедуры	Окончено по п. 4 ч. 1 ст. 46 (обязательное условие)
Судьба залога/ ипотеки	Сохраняется по условиям соглашения (возможно)	Залоговое имущество реализуется (ст. 138, 213.27)	Не применяется к залоговым требованиям в той же мере; требует проверки
Единственное жильё	Не затрагивается	Защищено ст. 446 ГПК, но с оговоркой Постановления КС РФ № 15-П	Не затрагивается
Расходы	0 (но пени/ проценты)	~25 000 депозит + пошлина + публикации + юрслуги	0
Срок	По графику (до нескольких лет)	6–12 мес.	6 мес.
Ограничения ст. 213.30	Не применяются	5 лет (кредиты, повторное заявление), 3 года	Аналогичные ограничения (ст. 223.6 отсылает к ст. 213.28)

Критерий	Договорная реструктуризация (с отзывом ИЛ)	Судебное банкротство (реализация имущества)	Внесудебное банкротство через МФЦ
		(органы управления юл)	
Риск отказа в освобождении	—	Есть (недобросовестность, п. 5 ст. 213.28)	Минимален, но освобождение не распространяется на неуказанные требования

6.2. Сценарий А: реструктуризация выгодна

Условия: стабильный доход; платёж по графику не превышает разумной доли дохода; банк **письменно** фиксирует прощение неустоек/части процентов и «стоп» начислений; банк **письменно** обязуется отозвать исполнительный лист или подписать мировое соглашение; иных крупных кредиторов и исполнительных производств нет; кредит не обеспечен залогом либо предмет залога важно сохранить.

Выгода: сохранение имущества, отсутствие ограничений ст. 213.30, отсутствие расходов, восстановление платёжной дисциплины, возможность закрыть долг меньшей суммой, чем взыскано.

6.3. Сценарий В: реструктуризация невыгодна, целесообразно банкротство

Условия: доход нестабилен или платёж неподъёмен; банк не прощает ничего, а лишь растягивает срок с начислением процентов (итоговая переплата растёт); имеется несколько кредиторов и/или несколько исполнительных производств; отсутствует имущество, представляющее ценность (или оно уже реализовано); гражданин не является ИП, либо является ИП и готов к утрате регистрации.

Выгода банкротства: списание долга, прекращение начисления неустоек, снятие арестов, единый порядок расчётов, защита прожиточного минимума.

6.4. Сценарий С: приоритет внесудебного банкротства

Условия: общий размер обязательств укладывается в действующий диапазон ст. 223.2 Закона № 127-ФЗ; исполнительное производство окончено именно по п. 4 ч. 1 ст. 46 Закона № 229-ФЗ; иных производств нет; отсутствует

имущество, сделки за три года «чистые». Тогда процедура через МФЦ — самый дешёвый и быстрый путь.

6.5. Сценарий D: банкротство рискованно

Условия: кредит получен по документам с завышенным доходом или недостоверными сведениями; за последние три года отчуждалось имущество; имеется ипотека или залог автомобиля; гражданин — ИП с оборотом; есть признаки вывода активов. В этих случаях вероятен отказ в освобождении (п. 4, 5 ст. 213.28 Закона № 127-ФЗ) и оспаривание сделок (ст. 61.2, 61.3, 213.32 Закона № 127-ФЗ), а реструктуризация с фиксацией суммы может оказаться меньшим злом.

6.6. Спорный вопрос: судьба исполнительского сбора

Позиция 1. Сбор — публично-правовая санкция за неисполнение в срок; отзыв исполнительного листа его не аннулирует, он взыскивается самостоятельно (ст. 112 Закона № 229-ФЗ). **Позиция 2.** При прекращении исполнительного производства (например, в связи с утверждением мирового соглашения) либо при банкротстве должника вопрос решается с учётом вины должника и имущественного положения; суд вправе освободить от сбора или уменьшить его (ст. 112 Закона № 229-ФЗ, ст. 401 ГК РФ), а в деле о банкротстве требование о сборе включается в реестр по правилам ст. 213.27 Закона № 127-ФЗ.

Практический вывод. Этот вопрос нужно выяснять в конкретном ОСП до подписания соглашения: наличие постановления о взыскании сбора может «съесть» выгоду от реструктуризации.

7. Раздел VI. Практические выводы

7.1. По вопросу 1: «Соглашаться ли на реструктуризацию — будет ли польза?»

Ответ: только при выполнении трёх условий одновременно.

- 1. Документ должен быть юридически обязывающим.** Требуется либо дополнительное соглашение к кредитному договору с приложением графика, либо (предпочтительно) мировое соглашение, утверждаемое судом, вынесшим решение (ст. 50 Закона № 229-ФЗ, ст. 43, 439 ГПК РФ). Справка банка о реструктуризации сама по себе для пристава юридически инертна.

2. Отзыв исполнительного листа должен быть реально совершён —

письменное заявление банка в ОСП, постановление пристава об окончании производства, снятие арестов (ст. 46, 47 Закона № 229-ФЗ), с проверкой состава сводного производства.

3. В соглашении должны быть прямые «стоп-условия»: прекращение начисления неустоек и процентов за просрочку; прощение (уменьшение) начисленных санкций; отсутствие повышения ставки; отсутствие комиссий; сохранение возможности досрочного погашения без штрафа; отсутствие условий, ограничивающих право на обращение в суд, в том числе с заявлением о банкротстве (такое условие, как ограничивающее конституционное право на судебную защиту — ст. 46 Конституции РФ — вряд ли будет признано судом имеющим силу, но сам спор не нужен).

Если хотя бы одно условие не выполняется — реструктуризация превращается в рассрочку платежа без юридической защиты: банк сохраняет исполнительный лист, неустойки начисляются, а при нарушении графика взыскание возобновляется в полном объёме. В такой конфигурации польза минимальна.

Отдельно проверить альтернативы, которые могут быть выгоднее: право на кредитные/ипотечные каникулы (ст. 6.1-1 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)») при снижении дохода и соблюдении установленных законом условий — однако при уже вынесенном решении и действующем исполнительном производстве этот инструмент ретроспективно взыскание не останавливает.

7.2. По вопросу 2: «Могу ли я подать сейчас на банкротство?»

Ответ: да, вправе. Обстоятельства: - наличие вступившего в силу решения суда и исполнительного производства **не является препятствием** (ст. 33, 224 АПК РФ; ст. 213.3, 213.4 Закона № 127-ФЗ); - при размере основного долга $\geq$ 500 000 руб. и признаках неплатёжеспособности подача не просто возможна, но и **предписана** в срок не позднее 30 рабочих дней с момента, когда гражданин узнал или должен был узнать о невозможности расчётов с другими кредиторами (п. 1 ст. 213.4 Закона № 127-ФЗ в редакции Федерального закона от 20.02.2026 № 40-ФЗ); - при меньшей сумме — заявление всё равно возможно по п. 2 ст. 213.4 и ст. 8 Закона № 127-ФЗ (позиция о допустимости добровольного банкротства ниже порога 500 000 руб. изложена в п. 4.4), но риск отказа в принятии выше; - важно помнить: банк как кредитор с подтверждённым судебным актом **сам вправе** инициировать банкротство гражданина (п. 1 ст. 7, п. 2 ст. 7, п. 2 ст. 213.3 Закона № 127-ФЗ) — то есть

ожидание «пока банк подаст» невыгодно: теряется контроль над процедурой и над выбором кандидатуры управляющего.

Одновременно — важное предупреждение: подавать на банкротство и подписывать реструктуризацию **одновременно нельзя**. Платежи, сделанные банку в преддверии банкротства, могут быть оспорены (ст. 61.3, 213.32 Закона № 127-ФЗ), а действующий график может быть использован для вывода об отсутствии неплатёжеспособности (см. п. 4.8). Выбор должен быть сделан до подписания документов.

Отдельно: если исполнительное производство уже окончено по п. 4 ч. 1 ст. 46 Закона № 229-ФЗ и иных производств нет — прежде чем идти в арбитражный суд, целесообразно проверить доступность внесудебного банкротства через МФЦ (ст. 223.2 Закона № 127-ФЗ в действующей редакции, с учётом изменений, внесённых Федеральным законом от 04.08.2023 № 474-ФЗ).

7.3. По вопросу о последствиях банкротства

Освобождение от обязательств — да, по общему правилу долг перед банком списывается по завершении реализации имущества (ст. 213.28 Закона № 127-ФЗ), но: не освобождает от требований, перечисленных в п. 4 ст. 213.28; не применяется при недобросовестности (п. 5, 6 ст. 213.28); не распространяется на требования, не указанные в заявлении при внесудебном банкротстве (п. 2 ст. 223.6).

Ограничения — пятилетний запрет на принятие кредитов без указания на банкротство и на повторное самостоятельное инициирование дела; трёхлетний запрет на должности в органах управления юридических лиц; для бывших ИП — утрата регистрации и пятилетний запрет на её восстановление (ст. 213.30, 216 Закона № 127-ФЗ); отражение в кредитной истории.

8. Раздел VII. Алгоритм действий (чек-лист)

1. **Запросить у банка письменный проект** документа и определить его тип (догосоглашение / мировое соглашение / заявление об отзыве ИЛ).
2. **Проверить в ОСП:** состав сводного исполнительного производства, наличие постановления о взыскании исполнительского сбора, наличие иных взыскателей. Получить выписку из банка данных исполнительных производств ФССП.
3. **Проверить, не окончено ли производство по п. 4 ч. 1 ст. 46 Закона № 229-ФЗ** — если да, оценить внесудебное банкротство через МФЦ (ст. 223.2 Закона № 127-ФЗ).

4. **Рассчитать:** сумма основного долга без неустоек (для порога 500 000 руб. и для внесудебного банкротства); суммарные выплаты по графику реструктуризации против суммы, которая будет списана при банкротстве; размер ежемесячного платежа против дохода.
5. **Инвентаризировать имущество и сделки за три года:** недвижимость, транспорт, доли, отчуждения, дарения, сделки с супругом — оценить риск оспаривания (ст. 61.2, 61.3, 213.32 Закона № 127-ФЗ) и отказа в освобождении (п. 5 ст. 213.28).
6. **Проверить наличие залога/ипотеки** — при залоговом обеспечении банкротство означает высокий риск продажи предмета залога (ст. 138, 213.27 Закона № 127-ФЗ).
7. **Принять решение по одной из развилок:** (а) реструктуризация с полным набором гарантий (п. 7.1) — тогда никаких заявлений о банкротстве; (б) банкротство в судебном порядке — тогда не подписывать график, собрать документы по п. 3 ст. 213.4 Закона № 127-ФЗ, внести 25 000 руб. на депозит, оплатить пошлину; (в) внесудебное банкротство через МФЦ — при выполнении условий ст. 223.2 Закона № 127-ФЗ.
8. **Помнить о сроке:** при основном долге $\geq 500\,000$ руб. и неплатёжеспособности заявление должно быть направлено в арбитражный суд не позднее 30 рабочих дней с момента, когда гражданин узнал или должен был узнать о невозможности расчётов (п. 1 ст. 213.4 Закона № 127-ФЗ).

9. Список использованных нормативных источников

Кодексы и федеральные законы

1. Конституция Российской Федерации — ст. 46 (право на судебную защиту).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации, часть первая — ст. 10, 20, 309, 310, 314, 330, 333, 382–390, 401, 408, 409, 414, 415, 450–453.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации, часть вторая — ст. 809, 810, 811, 819.
4. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации — ст. 39, 139–146, 173, 203, 434, 439, 446.
5. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации — ст. 33, 38, 90–100, 138, 141, 224, 225, 324.
6. Налоговый кодекс Российской Федерации, часть вторая — ст. 333.21 (п. 5).
7. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях — ст. 14.13.
8. Уголовный кодекс Российской Федерации — ст. 177, 195, 196, 197.

9. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» — ст. 2, 4 (п. 2), 7, 8, 9, 20.6 (п. 3), 32, 42, 57, 61.2, 61.3, 137, 138, 213.3, 213.4, 213.6, 213.11, 213.14–213.17, 213.24–213.28, 213.30, 213.32, 216, 223.2, 223.6 (в редакции Федерального закона от 20.02.2026 № 40-ФЗ и с учётом изменений, внесённых Федеральным законом от 04.08.2023 № 474-ФЗ).
10. Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» — ст. 21, 22, 30, 37, 39, 40, 43, 46, 47, 50, 110, 112, 121–128.
11. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» — ст. 6.1-1 (кредитные и ипотечные каникулы).
12. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» — ст. 4, 5.
13. Федеральный закон от 08.08.2024 № 259-ФЗ (изменение размеров государственной пошлины, в том числе по п. 5 ст. 333.21 НК РФ).
14. Федеральный закон от 04.08.2023 № 474-ФЗ (изменение параметров внесудебного банкротства, ст. 223.2 Закона № 127-ФЗ).

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».
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».
3. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 24.03.2016 № 7 «О применении судами некоторых положений Гражданского кодекса Российской Федерации об ответственности за нарушение обязательств».
4. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 11.06.2020 № 6 «О некоторых вопросах применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о прекращении обязательств».
5. Постановление Пленума ВАС РФ от 23.12.2010 № 63 «О некоторых вопросах, связанных с применением главы III.1 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)"».
6. Постановление Пленума ВАС РФ от 22.06.2012 № 35 «О некоторых процессуальных вопросах, связанных с рассмотрением дел о банкротстве».
7. Постановление Конституционного Суда РФ от 26.04.2021 № 15-П (о пределах исполнительского иммунитета в отношении единственного жилья).

Нормативные материалы, использованные в настоящем разборе (по данным ИПС «Законодательство России» / publication.pravo.gov.ru)

1. Текст ст. 213.4 Закона № 127-ФЗ (в редакции Федерального закона от 20.02.2026 № 40-ФЗ) — источник 11.
2. Текст ст. 213.3 Закона № 127-ФЗ — источники 13-15.
3. Текст ст. 223.2 и 223.6 Закона № 127-ФЗ — источники 4, 16.
4. Текст ст. 8, 9 Закона № 127-ФЗ — источники 5-10.
5. Текст ст. 224 АПК РФ — источник 2.

Оговорка о пределах разбора. Настоящий документ носит аналитический характер и охватывает все существенные варианты фактической конфигурации. Итоговая рекомендация («реструктуризация» либо «банкротство») зависит от трёх конкретных параметров, которые в запросе не раскрыты и определяют выбор ветви анализа: (1) размер основного долга без неустоек относительно порогов 500 000 руб. (банкротство) и действующего диапазона ст. 223.2 Закона № 127-ФЗ (внесудебная процедура); (2) наличие и характер обеспеченности кредита (залог, ипотека, поручительство); (3) состав имущества и сделок за трёхлетний период, а также статус индивидуального предпринимателя. Соответствующие развилки и выводы по каждой из них изложены в разделах V-VII.