

Правовой разбор: письмо от неизвестного отправителя из Москвы в адрес гражданина, находящегося в процедуре реализации имущества

1. Краткая постановка вопроса

Гражданин, признанный банкротом и находящийся в процедуре **реализации имущества** (п. 2 ст. 213.24, ст. 213.25 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», далее — Закон о банкротстве), получил почтовое отправление от неизвестного ему отправителя с адресом в г. Москве и не может самостоятельно квалифицировать ни отправителя, ни правовую природу корреспонденции, ни — главное — наличие у него обязанности реагировать. Поскольку текст письма в распоряжении правоприменителя отсутствует, ни один из вариантов не может быть отброшен: разбор ведётся по **всем существенным версиям**, каждая из которых имеет самостоятельные правовые последствия для должника. Ниже последовательно: (а) правовая рамка статуса должника в реализации имущества; (б) восемь версий происхождения и содержания письма с правовой оценкой каждой; (в) вытекающий из каждой версии практический вывод; (г) единый алгоритм действий; (д) перечень нормативных источников.

2. Исходная правовая рамка: что означает ваш процессуальный статус

2.1. Объём правосубъектности должника в реализации имущества

С даты признания гражданина банкротом и введения реализации имущества:

- все права в отношении имущества, составляющего конкурсную массу, осуществляются **только финансовым управляющим** от имени гражданина; сделки по распоряжению таким имуществом, совершённые гражданином лично, ничтожны (п. 1 ст. 213.25 Закона о банкротстве);
 - гражданин обязан передать финансовому управляющему банковские карты и документы, а также предоставлять по его требованию сведения о составе
-

имущества, месте его нахождения, составе обязательств и кредиторах (ст. 213.25, ст. 213.9 Закона о банкротстве);

- требования кредиторов по обязательствам, **не заявленным** в деле о банкротстве, могут быть предъявлены только после завершения реализации имущества и в порядке, установленном законодательством (п. 3 ст. 213.25 Закона о банкротстве);
- вместе с тем гражданин **не утрачивает статуса лица, участвующего в деле** (ст. 34, п. 7 ст. 213.25 Закона о банкротстве; ст. 40, 41 АПК РФ): он вправе лично участвовать в судебных заседаниях, знакомиться с материалами дела, представлять доказательства и возражения, обжаловать судебные акты.

2.2. Кто и по какому поводу вправе направлять вам корреспонденцию

Легитимный «почтовый контур» в процедуре реализации имущества включает:

Отправитель	Основание и содержание
Арбитражный суд	извещения о заседаниях, копии судебных актов (ст. 121–124 АПК РФ)
Финансовый управляющий	требования о передаче документов и сведений (ст. 213.9, 213.25 Закона о банкротстве)
Конкурсные кредиторы и уполномоченный орган	требования, заявляемые в суд , а не должнику; переписка — через представителя в деле
Нотариус по месту открытия наследства	если открыто наследство (наследственное дело), в том числе в рамках параграфа о банкротстве умершего гражданина (ст. 223.1 Закона о банкротстве в редакции Федерального закона от 20.02.2026 № 40-ФЗ) и п. 4 ст. 207 Закона о банкротстве (приостановление производства при открытии наследства в пользу гражданина)
Судебный пристав-исполнитель	постановления по исполнительным производствам, не связанным с реестровыми требованиями (ст. 43, 44, 47, 69 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ)

Любая корреспонденция **вне этого контура** требует отдельной квалификации — именно ей посвящены разделы 3–10.

3. Версия 1. Письмо — легитимное процессуальное уведомление (суд, финансовый управляющий, нотариус)

3.1. Содержание и правовая природа

Наиболее вероятный вариант при отсутствии признаков давления: копия судебного акта о принятии к рассмотрению требования кредитора либо о назначении заседания (ст. 121-123 АПК РФ); требование финансового управляющего о предоставлении сведений и документов (ст. 213.9, 213.25 Закона о банкротстве); уведомление нотариуса об открытии наследственного дела (ст. 223.1 Закона о банкротстве; ст. 1115, 1153, 1154 ГК РФ). «Москва» в адресе отправителя сама по себе ни о чём не свидетельствует: в г. Москве сосредоточены центральные офисы банков, налоговых органов, коллекторских агентств, саморегулируемых организаций арбитражных управляющих и оператора ЕФРСБ, а также арбитражные суды, если дело (или обособленный спор) рассматривается в столице.

3.2. Обязан ли должник отвечать

- **Требование финансового управляющего** — да, это прямая обязанность, предусмотренная ст. 213.9 и ст. 213.25 Закона о банкротстве. Неисполнение влечёт обращение управляющего в суд с ходатайством об истребовании доказательств и (или) о наложении судебного штрафа, а также учитывается судом при решении вопроса об освобождении от обязательств (п. 4 ст. 213.28 Закона о банкротстве: сокрытие сведений, непредоставление документов).
- **Судебное извещение** — обязанность явки либо заблаговременного ходатайства о рассмотрении в отсутствие/об участии по видео-конференц-связи. Риск неполучения лежит на адресате: юридически значимое сообщение, направленное по адресу регистрации, считается полученным (ст. 165.1 ГК РФ; п. 63-68 постановления Пленума ВС РФ от 23.06.2015 № 25); при перемене адреса лица, участвующие в деле, обязаны сообщить об этом суду (ст. 124 АПК РФ).
- **Уведомление нотариуса** — ответ не обязателен по общему правилу, но промедление опасно: открытие наследства в вашу пользу пополняет конкурсную массу, а сокрытие этого факта — прямой путь к отказу в освобождении от обязательств (п. 4 ст. 213.28) и к пересмотру определения о завершении реализации имущества (ст. 213.29 Закона о банкротстве).

3.3. Практический вывод

Проверьте отправителя по открытым реестрам: картотека арбитражных дел, ЕФРСБ, сводный государственный реестр арбитражных управляющих Росреестра (ст. 20.1, 20.2, 28 Закона о банкротстве). При подтверждении — исполните требование в указанный срок, копию ответа направьте в суд и в дело. При сомнении — направьте письменный запрос финансовому управляющему и уведомьте суд.

4. Версия 2. Письмо — требование кредитора «мимо реестра» (зареестровое, текущее, выкупленное по цессии)

4.1. Содержание и правовая природа

Три самостоятельных подвида:

1. **Требование, не заявленное в деле.** Согласно п. 3 ст. 213.25 Закона о банкротстве такие требования предъявляются в порядке, установленном законодательством, но **после завершения** реструктуризации долгов или реализации имущества. Кредитор, не включившийся в реестр, утрачивает возможность получить удовлетворение в процедуре и может действовать лишь после её завершения.
2. **Текущие требования** (возникшие после принятия заявления о признании банкротом) — погашаются вне очереди реестра в порядке ст. 134 Закона о банкротстве, кредитор вправе заявить их в деле.
3. **Требование цессионария**, выкупившего долг у реестрового кредитора. Переход права подтверждается договором уступки (ст. 382, 388, 389.1 ГК РФ), должник уведомляется о переходе права (ст. 385 ГК РФ), однако **участником дела новый кредитор становится только после процессуального правопреемства**, оформленного судом (ст. 48 АПК РФ). Само по себе письмо о выкупе долга процессуального значения не имеет.

4.2. Влечёт ли письмо обязанность платить или отвечать

Нет. Более того, **добровольная оплата в адрес отдельного кредитора в период реализации имущества прямо противопоказана:**

- платежи в обход очерёдности, установленной ст. 213.27 Закона о банкротстве, могут быть оспорены как сделки с предпочтением (ст. 61.3 Закона о банкротстве применительно к ст. 213.32), а распоряжение

имуществом конкурсной массы гражданином лично ничтожно (п. 1 ст. 213.25);

- подобные действия расцениваются как недобросовестность и способны привести к отказу в освобождении от обязательств (п. 4 ст. 213.28 Закона о банкротстве).

4.3. Практический вывод

Не платить. Передать письмо (копию) финансовому управляющему и уведомить суд. Если кредитор требует оплаты напрямую, ссылаясь на реестровое требование, — это основание для возражений в деле и, при необходимости, для жалобы на действия кредитора.

5. Версия 3. Письмо — взаимодействие коллектора или банка по требованию, уже включённому в реестр (недопустимое поведение)

5.1. Правовая оценка

С даты признания гражданина банкротом принудительное исполнение по реестровым требованиям прекращается, а исполнительные документы передаются финансовому управляющему (ст. 213.25 Закона о банкротстве; ст. 43, 44, 47 Федерального закона № 229-ФЗ). Принудительное взыскание реестрового долга вне процедуры — это нарушение императивного порядка, установленного Законом о банкротстве.

Если письмо исходит от коллекторского агентства или банка и содержит требования, угрозы, предложения «списать часть долга» вне процедуры, применяются также:

- Федеральный закон от 03.07.2016 № 230-ФЗ: способы взаимодействия (ст. 4), раскрытие сведений о кредиторе и лице, действующем от его имени (ст. 8), ограничения и запрет введения должника в заблуждение (ст. 6, 7);
- административная ответственность по ст. 14.57 КоАП РФ;
- общий запрет злоупотребления правом (ст. 10 ГК РФ; постановление Пленума ВС РФ от 21.12.2017 № 54).

5.2. Практический вывод

Зафиксировать содержание письма (фото, конверт, трек), направить копию финансовому управляющему, подать жалобу в Федеральную службу судебных приставов (контрольный орган по ст. 15-16 Закона № 230-ФЗ) и, если

отправитель — кредитная организация, — обращение в Банк России. Одновременно — уведомление суда, рассматривающего дело о банкротстве, о попытке внепроцессуального взыскания. Никаких платежей не производить.

6. Версия 4. Письмо — мошенничество, фишинг, попытка получения персональных данных или денег

6.1. Типичные сценарии

Отправитель представляется «финансовым управляющим», «арбитражным судом», «ЕФРСБ», «Росреестром», сообщает о «новом определении», просит перейти по ссылке, сообщить код из СМС, реквизиты, СНИЛС, ИНН, оплатить «госпошлину», «услуги оценщика», «торги», «возврат средств за процедуру банкротства».

6.2. Правовая квалификация

- Уголовно наказуемые деяния: мошенничество (ст. 159 УК РФ), мошенничество с использованием электронных средств платежа (ст. 159.3 УК РФ), неправомерный доступ к компьютерной информации (ст. 272 УК РФ), нарушение неприкосновенности частной жизни (ст. 137 УК РФ).
- Обработка персональных данных без согласия — нарушение Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ (ст. 6, 9).
- **Квалифицирующий признак для вас:** государственные органы, суд и финансовый управляющий никогда не запрашивают коды из СМС, пароли, данные банковских карт и не предлагают перевести деньги «для ускорения процедуры»; официальные документы приходят от конкретного, проверяемого по реестрам лица и содержат номер дела, реквизиты суда и подпись.

6.3. Практический вывод

Ничего не открывать, не переходить по ссылкам, не звонить по указанным номерам, не передавать данные. Сохранить конверт и вложения (важно: адрес отправителя, штампель, трек-номер). Подать заявление в полицию в порядке ст. 141 УПК РФ (срок рассмотрения — ст. 144, 145 УПК РФ), проинформировать банк, финансового управляющего, а при утечке персональных данных — Роскомнадзор. При получении вирусных файлов — не запускать.

7. Версия 5. Письмо — коммерческое предложение юридической фирмы, «разоблачителя» или информационного посредника

7.1. Содержание

Предложения «списать долги», «отменить процедуру», «вернуть деньги за банкротство», «выкупить долг и закрыть дело», «избавиться от финансового управляющего», часто с использованием сведений из ЕФРСБ (данные публикуются в открытом доступе — ст. 28, 213.7 Закона о банкротстве).

7.2. Правовая оценка

Само по себе направление коммерческого предложения противоправным не является. Однако:

- сведения, адресованные лицу в связи с его участием в деле о банкротстве, могут использоваться только для целей, для которых они были получены (ограничения ст. 6 Закона № 152-ФЗ), а злоупотребление ими даёт право на возражения и жалобы;
- предложения «снять» процедуру, минуя суд, юридически невыполнимы: прекращение производства возможно только по основаниям ст. 57, 213.28 Закона о банкротстве (в том числе при утверждении мирового соглашения — ст. 213.31);
- если вам предлагают «забрать» имущество из конкурсной массы, это прямое указание на сделку, заведомо ничтожную (п. 1 ст. 213.25 Закона о банкротстве) и влекущую для вас риск отказа в освобождении от обязательств (п. 4 ст. 213.28).

7.3. Практический вывод

Реагировать не обязательно; переводить деньги — недопустимо до проверки сведений о фирме и до консультации с финансовым управляющим. Любую реальную юридическую помощь обсуждайте через представителя в деле (ст. 36, 59 Закона о банкротстве и АПК РФ), чтобы не нарушить процессуальную дисциплину и не навредить себе при оценке добросовестности.

8. Версия 6. Письмо — запрос в связи с оспариванием сделок, субсидиарной ответственностью либо от публичного органа

8.1. Оспаривание сделок и запросы управляющего/кредиторов третьим лицам

Финансовый управляющий вправе оспаривать сделки должника по правилам ст. 61.2–61.3, 61.6 Закона о банкротстве применительно к ст. 213.32 (постановление Пленума ВАС РФ от 22.06.2012 № 35). Если письмо — ответ на ваш запрос, поручение оценщика или организатора торгов, оно может содержать значимые процессуальные сведения; никаких денежных требований такое письмо, как правило, не содержит.

8.2. Публичные органы

ФНС России, СФР, Росреестр вправе направлять уведомления. Важно: требования об уплате обязательных платежей, возникших до принятия заявления о банкротстве, включаются в реестр и **не погашаются должником лично** (ст. 134, 213.27 Закона о банкротстве); текущие обязательные платежи погашаются за счёт конкурсной массы. Обращение взыскания на имущество должника в общем порядке регулируется ст. 69 Федерального закона № 229-ФЗ.

8.3. Угроза уголовной ответственности в тексте письма

Часто встречающийся приём — ссылки на ст. 177 УК РФ (злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности), ст. 195–197 УК РФ (неправомерные действия при банкротстве, преднамеренное и фиктивное банкротство). В период реализации имущества эти угрозы, как правило, не имеют под собой оснований: обязательства исполняются в порядке, установленном Законом о банкротстве, а не по усмотрению должника. Исключение — добросовестность самого должника: сокрытие имущества, ложные сведения, уклонение от передачи документов (п. 4 ст. 213.28 Закона о банкротстве; ст. 213.29).

8.4. Практический вывод

Сверить реквизиты отправителя с официальным сайтом органа, проверить наличие спора в картотеке арбитражных дел и в ЕФРСБ, передать письмо финансовому управляющему, при необходимости — заявить возражения в

суде. Угрозы сами по себе ответа не требуют; реагировать следует на процессуальные документы суда.

9. Версия 7. Письмо связано с наследством

9.1. Содержание

Уведомление нотариуса об открытии наследственного дела, запрос о предоставлении документов, сообщение о наличии наследников и наследственного имущества, извещение об отказе других наследников, сообщение о долгах наследодателя.

9.2. Правовая оценка

- Наследство — универсальное правопреемство (ст. 1110, 1112, 1152 ГК РФ); наследники, принявшие наследство, отвечают по долгам наследодателя в пределах стоимости наследственного имущества (ст. 1175 ГК РФ).
- Если наследодатель был банкротом, до истечения срока принятия наследства нотариус по месту открытия наследства выступает лицом, участвующим в процессе, заявляет ходатайство о переходе к реализации имущества (для крестьянских (фермерских) хозяйств — к конкурсному производству) в течение пяти рабочих дней с даты открытия наследственного дела и передаёт финансовому управляющему сведения о наследственном имуществе; права и обязанности гражданина в деле о банкротстве осуществляют наследники, принявшие наследство, а нотариус по запросу суда представляет копию наследственного дела (ст. 223.1 Закона о банкротстве в редакции Федерального закона от 20.02.2026 № 40-ФЗ).
- Если наследство открылось в пользу **вас** как должника — оно пополняет конкурсную массу; производство по делу может быть приостановлено до решения вопроса о судьбе наследства (п. 4 ст. 207 Закона о банкротстве — для дел, рассматриваемых по ранее действовавшим правилам).

9.3. Практический вывод

Ответить нотариусу, незамедлительно уведомить финансового управляющего и суд. Соккрытие наследства — классический пример недобросовестности, влекущий отказ в освобождении от обязательств (п. 4 ст. 213.28) и возможность пересмотра определения о завершении реализации имущества (ст. 213.29 Закона о банкротстве).

10. Версия 8. Корреспонденция «по следам» прежних исполнительных производств и кредитных договоров

10.1. Содержание

Постановления судебного пристава-исполнителя, письма банков о закрытии/переводе счетов, уведомления об уступке, страховые уведомления, сообщения о прекращении исполнительных производств (ст. 43–44 Федерального закона № 229-ФЗ).

10.2. Правовая оценка

Часть таких писем — «остаточный» документооборот, не создающий новых обязанностей. Однако любое постановление судебного пристава, вынесенное после признания вас банкротом по реестровому требованию, подлежит отмене/окончанию; аресты и ограничения, наложенные в исполнительном производстве, отменяются при его прекращении (ст. 44 Федерального закона № 229-ФЗ). Одновременно действует исполнительский иммунитет в отношении имущества, на которое не может быть обращено взыскание (ст. 446 ГПК РФ; постановление Пленума ВС РФ от 25.12.2018 № 48).

10.3. Практический вывод

Передать документ финансовому управляющему; при наличии в производстве пристава действий, нарушающих порядок, — жалоба в порядке подчинённости и в суд (ст. 121, 128 Федерального закона № 229-ФЗ). Никаких самостоятельных перечислений не производить.

11. Обязан ли должник отвечать: сводная таблица

Источник письма	Обязанность ответить	Срок	Последствия игнорирования
Арбитражный суд	Да (извещение считается полученным)	По правилам АПК РФ, ст. 121–124	Рассмотрение без вас; утрата возражений
Финансовый управляющий	Да	Срок, указанный в требовании; при отсутствии — разумный, незамедлительно	Ходатайство об истребовании доказательств, судебный штраф, риск отказа в

Источник письма	Обязанность ответить	Срок	Последствия игнорирования
			освобождении от обязательств (п. 4 ст. 213.28)
Нотариус	Да, фактически (для защиты интересов)	Незамедлительно	Риск сокрытия наследства (п. 4 ст. 213.28; ст. 213.29)
Реестровый кредитор напрямую	Нет	—	Требование реализуется только через суд
Зареестровый кредитор	Нет (до завершения процедуры)	—	Требование реализуется после завершения (п. 3 ст. 213.25)
Коллектор/банк по реестровому долгу	Нет	—	Жалоба в ФССП/Банк России, ст. 14.57 КоАП РФ
Неизвестный отправитель с признаками мошенничества	Нет	—	Заявление в полицию (ст. 141 УПК РФ), риск утраты данных/денег
Юридическая фирма с предложением	Нет	—	Отсутствуют

12. Единый практический алгоритм действий при получении письма (пошагово)

- 1. Не открывать ссылки, не звонить по указанным телефонам, не переводить деньги, не сообщать коды, пароли, данные карт и документов.** Это правило действует независимо от того, насколько убедительно выглядит письмо.
- 2. Сохранить доказательства:** конверт, штампель, трек-номер, вложения; сфотографировать всё, включая адрес отправителя.
- 3. Идентифицировать отправителя** по официальным реестрам: картотека арбитражных дел; ЕФРСБ; сводный государственный реестр арбитражных

управляющих (Росреестр); официальные сайты суда, ФНС, ФССП, банка. Реквизиты из письма с реестровыми данными не сверять по ссылкам из письма.

4. **Проверить статус процедуры:** состав реестра требований кредиторов, назначенные заседания, требования, включённые за реестр (ст. 213.8, п. 3 ст. 213.25 Закона о банкротстве).
5. **Передать письмо финансовому управляющему** — это ваша обязанность и одновременно способ снять с себя подозрения в сокрытии сведений (ст. 213.9, 213.25 Закона о банкротстве; п. 4 ст. 213.28).
6. **Отвечать строго адресно:** суду — процессуальными документами (отзыв, ходатайство, возражения, ст. 41, 131 АПК РФ); управляющему — сведениями и документами; нотариусу — документами по наследству; мошенникам — заявлением в полицию.
7. **Ничего не платить напрямую кредиторам:** расчёты — только через конкурсную массу в порядке очерёдности (ст. 134, 213.27 Закона о банкротстве); личное распоряжение имуществом конкурсной массы ничтожно (п. 1 ст. 213.25).
8. **Контролировать корреспонденцию:** обеспечить получение почты по адресу регистрации, своевременно уведомлять суд о смене адреса (ст. 124 АПК РФ), учитывая риск признания сообщения доставленным (ст. 165.1 ГК РФ; п. 63–68 постановления Пленума ВС РФ от 23.06.2015 № 25).
9. **Помнить о горизонте последствий:** даже после завершения реализации имущества определение может быть пересмотрено по заявлению кредиторов в течение одного месяца с даты открытия обстоятельств сокрытия имущества или незаконной его передачи третьим лицам (ст. 213.29 Закона о банкротстве). Отдельные требования сохраняются и после завершения процедуры (п. 4–6 ст. 213.28 Закона о банкротстве), а последствия признания банкротом действуют 3–5 лет (ст. 213.30 Закона о банкротстве).

13. Итоговые выводы по версиям

1. **Наиболее вероятная версия** при отсутствии признаков давления — легитимное процессуальное уведомление либо требование финансового управляющего (раздел 3). Действие: проверить по реестрам, ответить в срок, уведомить суд.
2. **Если это требование кредитора напрямую** (раздел 4) — обязанности отвечать и тем более платить нет; расчёты возможны только в процедуре и в порядке очерёдности.

3. **Если это давление коллектора/банка по реестровому долгу** (раздел 5) — поведение противоправно; фиксировать и жаловаться в ФССП/Банк России и в суд.
4. **Если это мошенничество** (раздел 6) — не реагировать по существу, обращаться в полицию, сохранять доказательства.
5. **Если это коммерческое предложение** (раздел 7) — правовых последствий нет; любые схемы «обхода» процедуры противоправны и опасны лично для вас.
6. **Если это запрос в связи с оспариванием сделок или публичный орган** (раздел 8) — реагировать процессуально, угрозы уголовной ответственностью сами по себе ответа не требуют.
7. **Если это наследственное дело** (раздел 9) — обязательный незамедлительный ответ и уведомление управляющего и суда.
8. **Если это «остаточный» документооборот приставов/банков** (раздел 10) — передать управляющему, при нарушениях — жаловаться.

Во всех восьми версиях действует единое ядро: **должник в реализации имущества сохраняет процессуальный статус, но не является лицом, обязанным исполнять требования кредиторов напрямую**. Любая попытка получить от вас деньги, данные или имущество вне процедуры — сигнал либо о нарушении порядка взыскания, либо о мошенничестве, и в обоих случаях правильная реакция — не исполнять, а фиксировать и передавать информацию финансовому управляющему и суду.

Разбор носит характер правового анализа по совокупности возможных версий; окончательная квалификация конкретного письма возможна только после ознакомления с его текстом, реквизитами отправителя и материалами дела о банкротстве.

14. Список использованных нормативных источников и судебной практики

Кодексы и федеральные законы

1. Гражданский кодекс РФ — ст. 10; ст. 165.1; ст. 382, 385, 386, 388, 389.1; ст. 854; ст. 1110, 1112, 1115, 1152, 1153, 1154, 1157, 1175.
2. Арбитражный процессуальный кодекс РФ — ст. 34, 40, 41, 48, 59, 121–124, 131, 153.1.
3. Гражданский процессуальный кодекс РФ — ст. 446.
4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях — ст. 14.57.

5. Уголовный кодекс РФ — ст. 137, 159, 159.3, 177, 195–197, 272.
6. Уголовно-процессуальный кодекс РФ — ст. 141, 144, 145.
7. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» — ст. 20.1, 20.2, 28, 34, 57, 61.2, 61.3, 61.6, 100, 134, 142, 207, 213.4, 213.5, 213.7, 213.8, 213.9, 213.11, 213.24, 213.25, 213.26, 213.27, 213.28, 213.29, 213.30, 213.31, 213.32, 223.1 (в ред. Федерального закона от 20.02.2026 № 40-ФЗ), 223.2, 223.6.
8. Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (в ред. Федеральных законов от 29.10.2024 № 360-ФЗ, от 24.06.2025 № 162-ФЗ, от 07.07.2025 № 212-ФЗ) — ст. 43, 44, 47, 69, 121, 128.
9. Федеральный закон от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности...» — ст. 4, 6, 7, 8, 15, 16.
10. Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» — ст. 6, 9.
11. Федеральный закон от 31.05.2002 № 63-ФЗ «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации» — ст. 6.1 (адвокатский запрос).
12. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» — ст. 27.
13. Основы законодательства РФ о нотариате от 11.02.1993 № 4462-1 — ст. 50, 61–73.

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 23.06.2015 № 25 «О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» — п. 63–68.
4. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 21.12.2017 № 54 «О некоторых вопросах применения положений главы 24 Гражданского кодекса Российской Федерации о перемене лиц в обязательстве...» (о злоупотреблении правом и пределах защиты).
5. Постановление Пленума ВАС РФ от 22.06.2012 № 35 «О некоторых процессуальных вопросах, связанных с рассмотрением дел о банкротстве».