

Правовой анализ: задолженность по микрозаймам, предшествующее банкротство и риски для членов семьи

1. Краткая постановка вопроса

Сестра, по обращению которой даётся консультация, имеет задолженность по договорам микрозайма на сумму более 1 млн рублей; в настоящее время она не работает, находится в состоянии депрессии. Годом ранее в отношении неё уже проводилась процедура банкротства с долгом около 4 млн рублей. Требуется определить:

- существуют ли правовые механизмы освобождения от новой задолженности (повторное банкротство, оспаривание договоров, иные варианты);
 - может ли долг перейти на членов семьи (родителей, братьев/сестёр, супруга, детей), если никто из них не подписывал договор поручительства и не является созаёмщиком.
-

2. Переход долга на членов семьи при жизни должника

2.1. Общее правило: личная ответственность должника

В соответствии со ст. 308 Гражданского кодекса РФ (далее — ГК РФ) обязательство не создаёт обязанностей для лиц, не участвующих в нём в качестве сторон (для третьих лиц). Договор микрозайма заключает сама сестра, следовательно, обязанность по возврату долга лежит только на ней.

Перевод долга на другое лицо возможен только с согласия кредитора (ст. 391 ГК РФ). Отсутствие такого согласия и отсутствие подписанного поручительства исключают переход долга на родственников в период жизни должника.

Это подтверждается также ст. 362 ГК РФ: договор поручительства должен быть совершён в письменной форме под угрозой недействительности. Если члены семьи ничего не подписывали, поручительство не возникло.

Практический вывод: пока сестра жива, кредиторы (микрофинансовые организации) вправе требовать погашения задолженности только за счёт её

собственного имущества и доходов. Личное имущество и доходы других членов семьи взысканию не подлежат.

2.2. Исключение 1: общий долг супругов

Если сестра состоит в браке, отдельно анализируются положения Семейного кодекса РФ.

В соответствии с п. 1 ст. 45 Семейного кодекса РФ (далее — СК РФ) по обязательствам одного из супругов взыскание может быть обращено лишь на имущество этого супруга. При недостаточности этого имущества кредитор вправе требовать выдела доли супруга-должника, которая причиталась бы ему при разделе общего имущества супругов, для обращения на неё взыскания.

Однако п. 2 ст. 45 СК РФ устанавливает: взыскание обращается на общее имущество супругов по общим обязательствам супругов, а также по обязательствам одного из супругов, если судом установлено, что всё полученное по обязательству одним из супругов было использовано на нужды семьи. При недостаточности общего имущества супруги несут по указанным обязательствам солидарную ответственность имуществом каждого из них.

Таким образом, супруг сестры может быть привлечён к ответственности, если кредитор (МФО) докажет в суде, что денежные средства, полученные по микрозаймам, были потрачены на нужды семьи (например, на ремонт, покупку продуктов, оплату детского сада и т.п.). Бремя доказывания лежит на кредиторе.

Судебная практика по этому вопросу неоднородна:

- **Позиция 1 (более строгая):** для признания долга общим необходимы доказательства направления заёмных средств именно на семейные нужды, а не презумпция такого использования. Пример — решение Костромского районного суда Костромской области от 21.11.2018 по делу № 2-768/2018, где суд указал, что юридически значимым обстоятельством является вопрос о том, были ли потрачены полученные денежные средства на нужды семьи, и отказал во взыскании с бывшего супруга при отсутствии таких доказательств.
- **Позиция 2 (более мягкая):** если долг возник в период брака и не доказано, что деньги израсходованы на личные нужды должника, суд может презюмировать использование средств на нужды семьи. Такая практика встречается в делах о разделе совместно нажитого имущества (например, решение Щёлковского городского суда Московской области от

27.08.2015 по делу № 2-5134/2015, где кредит, оформленный в браке на строительство дома, признан общим долгом).

Поскольку речь идёт о сестре, а не о супруге, оценивать этот риск необходимо только применительно к её мужу (если он есть). Родители, братья/сёстры и дети не подпадают под действие ст. 45 СК РФ.

Практический вывод: даже при наличии брака долг перейдёт на супруга только в судебном порядке и только при доказанности использования займов на нужды семьи. Для остальных родственников этого риска не существует.

2.3. Исключение 2: наследование долгов

Если сестра умрёт, её долги по микрозаймам войдут в состав наследства (ст. 1112 ГК РФ). Наследники, принявшие наследство, отвечают по долгам наследодателя солидарно в пределах стоимости перешедшего к ним наследственного имущества (п. 1 ст. 1175 ГК РФ).

Важные условия:

- Ответственность наследников **ограничена стоимостью** наследственного имущества. Если имущества нет или его стоимость меньше долга, наследники не обязаны платить из личных средств.
- Принятие наследства — добровольное. Наследники вправе отказаться от наследства в течение шести месяцев со дня открытия наследства (ст. 1157 ГК РФ). Отказ от наследства влечёт те же последствия, что и непринятие наследства: долги не переходят, но и имущество не достаётся.
- Если наследники не приняли наследство, имущество признаётся выморочным и переходит в собственность государства (ст. 1151 ГК РФ). При этом государство отвечает по долгам в пределах стоимости выморочного имущества.

Практический вывод: при жизни сестры долг не «висит» на родственниках. После её смерти родственники, если они не захотят принимать наследство, могут просто отказаться от него — тогда долги их не коснутся. Если они примут наследство (например, квартира, автомобиль), то обязаны будут погасить долги за счёт этого имущества, но не более его стоимости.

2.4. Исключение 3: оспаривание сделок должника с родственниками

Кредиторы (в том числе в рамках дела о банкротстве) вправе оспаривать сделки должника по выводу имущества на родственников:

- по основаниям ст. 61.2 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» — подозрительные сделки, совершённые в течение определённого срока до банкротства при неравноценном встречном предоставлении или с целью причинения вреда кредиторам;
- по общим основаниям ст. 10, 168 ГК РФ — сделки, совершённые со злоупотреблением правом.

Однако оспаривание сделки не означает автоматического «перевода долга» на родственника. Последствием признания сделки недействительной является возврат имущества в конкурсную массу (или взыскание его стоимости), после чего это имущество реализуется для погашения долгов. Личная ответственность родственника может наступить лишь в исключительных случаях — например, при сокрытии ими имущества должника или при недобросовестном содействии выводу активов.

Практический вывод: передача сестрой имущества родственникам безвозмездно или по заниженной цене перед банкротством может быть оспорена. Но это не превращает родственников в должников по её микрозаймам — они рискуют только возвратом полученного имущества.

3. Юридические способы освобождения самой сестры от текущей задолженности

3.1. Повторное судебное банкротство

Сестра уже была признана банкротом год назад (списаны долги ~4 млн руб.). Вопрос о возможности повторного банкротства урегулирован ст. 213.29 Федерального закона № 127-ФЗ.

Согласно п. 1 ст. 213.29 ФЗ-127, гражданин в течение пяти лет с даты завершения процедуры реализации имущества (или прекращения производства по делу о банкротстве) не вправе повторно обратиться в арбитражный суд с заявлением о собственном банкротстве, **если заявление не связано с обязательствами, возникшими после завершения указанной процедуры.**

Иными словами, если новые микрозаймы были оформлены **после** завершения первой процедуры банкротства, то запрет на повторное обращение в суд **не действует**. Сестра может снова подать заявление о признании её банкротом.

Условия принятия заявления (ст. 213.3, 213.4 ФЗ-127):

- требования к гражданину в совокупности составляют не менее 500 000 рублей;
- указанные требования не исполнены в течение более трёх месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены;
- гражданин отвечает признакам неплатёжеспособности: не исполняет обязательства, прекратил расчёты с кредиторами, и (или) размер задолженности превышает стоимость его имущества.

При наличии долга более 1 млн рублей, отсутствии работы и подтверждённой неплатёжеспособности оснований для отказа в принятии заявления, как правило, нет.

Однако важны последствия повторного банкротства. В соответствии со ст. 213.28 ФЗ-127 арбитражный суд по итогам процедуры освобождает гражданина от требований кредиторов, если не установлены обстоятельства, свидетельствующие о недобросовестности должника. В частности, не подлежит освобождению должник, который:

- скрыл или умышленно уничтожил имущество;
- предоставил заведомо ложные сведения;
- принял на себя заведомо неисполнимые обязательства (например, набрал займы, не имея намерения их возвращать, или скрыл факт предыдущего банкротства при получении новых займов).

Пункт 2 ст. 213.29 ФЗ-127 прямо устанавливает: в течение пяти лет после завершения процедуры банкротства гражданин **не вправе скрывать факт своего банкротства** при получении кредитов и займов. Если сестра, оформляя новые микрозаймы, не сообщила кредиторам о том, что ранее была признана банкротом, это может быть расценено как недобросовестное поведение. В этом случае суд вправе не освободить её от новых долгов (или части долгов), и тогда обязательства сохранятся и после завершения процедуры.

Судебная практика выработала два подхода:

- **Формальный подход:** если соблюдены все условия подачи заявления и нет прямых доказательств мошенничества, суд освобождает должника от обязательств.

- **Подход с учётом добросовестности:** при установлении факта сокрытия предыдущего банкротства, получения займов в короткий срок и в больших суммах без реальной возможности их погашения суд может отказать в освобождении от долгов, ссылаясь на злоупотребление правом. Примером служит позиция Арбитражного суда Московского округа в постановлении от 17.06.2025 по делу № А40-135667/2021 — там суд признал сделку недействительной как совершённую со злоупотреблением правом именно в контексте банкротных процедур.

Таким образом, повторное банкротство **возможно**, но результат (списание долгов) не гарантирован на 100%. Рекомендуется оценить все обстоятельства получения новых микрозаймов: указывался ли факт предыдущего банкротства, имелись ли у сестры на момент получения займов какие-либо доходы, как расходовались средства.

Дополнительно нужно учитывать финансовые затраты: госпошлина (300 руб.), вознаграждение финансового управляющего (25 000 руб. за процедуру), публикации, почтовые расходы. Если у сестры нет средств на финансирование процедуры, суд может прийти к выводу об отсутствии оснований для признания её банкротом (при подаче заявления самим должником требуется внесение на депозит суда 25 000 руб. либо предоставление гарантий финансирования). Однако при отсутствии имущества и доходов возможен вариант привлечения управляющего только после предоставления должником доказательств наличия средств; в некоторых случаях суды вводят процедуру и при нулевом финансировании, если кредиторы выражают готовность финансировать.

3.2. Внесудебное банкротство через многофункциональные центры

Упрощённая процедура (ст. 223.2 ФЗ-127) доступна при соблюдении следующих условий:

- общий размер непогашенных обязательств составляет не менее 25 000 рублей и **не более 1 000 000 рублей**;
- в отношении гражданина окончено исполнительное производство в связи с отсутствием имущества, на которое может быть обращено взыскание;
- на день подачи заявления в отношении гражданина не возбуждено иное исполнительное производство.

Поскольку задолженность сестры превышает 1 млн рублей (по условию — «более чем на 1 млн рублей»), внесудебное банкротство **неприменимо**. Если после пересчёта сумма окажется ровно 1 млн или менее, этот вариант можно

рассмотреть. Кроме того, внесудебное банкротство возможно не чаще одного раза в десять лет (п. 2 ст. 223.2), и если сестра уже пользовалась судебной процедурой, это не блокирует внесудебное банкротство, но применить его всё равно нельзя из-за суммы.

Практический вывод: для сестры с долгом более 1 млн реальным вариантом является только судебное банкротство, при условии что долги возникли после завершения предыдущей процедуры.

3.3. Оспаривание договоров микрозайма по ст. 177 ГК РФ

Если сестра в момент оформления микрозаймов находилась в состоянии депрессии, лишавшем её возможности понимать значение своих действий или руководить ими, такие сделки могут быть признаны недействительными на основании ст. 177 ГК РФ. Для этого нужно:

- подать иск в суд (от имени сестры, либо от имени её опекуна/попечителя, если она признана недееспособной или ограничено дееспособной);
- доказать, что именно в момент подписания договора она не могла отдавать отчёт своим действиям;
- провести судебно-психиатрическую экспертизу.

Последствия признания сделки недействительной (ст. 167 ГК РФ): каждая из сторон возвращает другой всё полученное по сделке. Сестра будет обязана вернуть МФО фактически полученную сумму займа (основной долг), но проценты, неустойки и иные платежи начисляться не будут. При этом если она деньги уже потратила, ей придётся возместить их стоимость в денежном выражении. Поэтому оспаривание договоров не освобождает от возврата основного долга, но может существенно уменьшить итоговую задолженность (за счёт списания процентов и штрафов).

Судебная практика признаёт депрессию, подтверждённую медицинскими документами, одним из оснований для назначения психиатрической экспертизы. Однако такие иски сложны: необходимо доказать, что расстройство было именно в момент сделки и достигало степени, исключающей способность понимать значение действий. Просто наличие диагноза «депрессия» автоматически не влечёт недействительности сделки.

Практический вывод: оспаривание договоров по ст. 177 ГК РФ целесообразно, если есть медицинские заключения, свидетельствующие о тяжёлом психическом состоянии в периоды оформления займов. Иск может быть подан как в рамках банкротства (возражения против требований кредиторов), так и отдельно.

3.4. Признание сестры недееспособной или ограниченно дееспособной

В соответствии со ст. 29 ГК РФ гражданин, который вследствие психического расстройства не может понимать значения своих действий или руководить ими, может быть признан судом недееспособным. Статья 30 ГК РФ предусматривает ограничение дееспособности при психическом расстройстве, если гражданин может понимать значение своих действий лишь при помощи других лиц.

Признание недееспособности:

- не освобождает от уже возникших долгов;
- позволяет опекуну в дальнейшем оспаривать сделки, совершённые подопечным (в том числе уже заключённые), и защищать его имущество от недобросовестных кредиторов;
- предотвращает оформление новых займов от имени сестры.

Если сестра неспособна самостоятельно участвовать в судебных процессах, заявление о признании её недееспособной могут подать члены семьи (п. 2 ст. 281 ГПК РФ). Одновременно решается вопрос о назначении опекуна.

Практический вывод: эта мера носит защитный характер и актуальна в первую очередь для предотвращения ухудшения ситуации, а не для списания долгов. Однако в деле о банкротстве состояние здоровья и степень дееспособности учитываются судом при оценке добросовестности.

3.5. Переговоры с кредиторами и проверка расчётов

До подачи заявления о банкротстве или параллельно с ним стоит:

- запросить в каждой МФО детальные расчёты задолженности с указанием основного долга, процентов, неустоек;
- проверить соблюдение ограничений, установленных ч. 23 ст. 5 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и ст. 12.1 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»: по договорам микрозайма, заключённым после 01.01.2020, начисление процентов, неустойки и иных платежей не может превышать 1,5 размера суммы предоставленного займа (если срок возврата не превышает одного года);
- при обнаружении нарушений заявить об этом в суде, что уменьшит размер требований кредиторов;
- обратиться в МФО с заявлением о реструктуризации долга, предоставлении «кредитных каникул» или списании неустойки — закон не обязывает МФО

идти навстречу, но на практике такие обращения иногда удовлетворяются при подтверждении тяжёлого материального положения.

Практический вывод: проверка расчётов может снизить сумму задолженности, но не решает проблему полностью, если основной долг превышает 1 млн рублей.

4. Действия членов семьи в текущей ситуации

1. **Ничего не подписывать.** Не следует оформлять поручительство, согласие на перевод долга, расписки, подтверждающие принятие обязательств. Даже устные заверения оплатить долг не создают правовых последствий, но могут быть использованы кредиторами как доказательство признания долга.
 2. **Не допускать использования своего имущества для сокрытия активов сестры.** Если сестра попытается переоформить имущество на родственников, это может быть оспорено кредиторами впоследствии.
 3. **При поступлении звонков/писем от МФО или коллекторов** сообщать, что родственники не являются должниками и не несут ответственности по её обязательствам. Требования об оплате, адресованные третьим лицам, безосновательны.
 4. **Проконтролировать медицинскую помощь.** Депрессия — серьёзное заболевание, требующее лечения. Юридическое решение проблемы долгов не заменит медицинской помощи. При ухудшении психического состояния — немедленно обратиться к врачу. Если есть опасения за жизнь и здоровье сестры, вызвать скорую психиатрическую помощь.
 5. **После смерти сестры** (если такой исход наступит) — оценить наследственную массу. Если наследство не покрывает долги, целесообразно отказаться от наследства. Если имущество ценное и превышает долги, — принять наследство и погасить долги в пределах стоимости наследства.
 6. **Если сестра замужем**, супругу рекомендуется: - зафиксировать, на какие цели расходовались заёмные средства (чеки, выписки, переписка); - при предъявлении кредиторами требований о признании долга общим — представить доказательства того, что деньги не были потрачены на нужды семьи. Примером успешной защиты служит решение Костромского районного суда Костромской области от 28.02.2022 по делу № 2-74/2022, где суд освободил супружескую долю имущества от ареста, наложенного по долгам умершей супруги, поскольку не было доказано, что долг является общим.
-

5. Вероятность перехода долга на членов семьи: резюме

Сценарий	Вероятность перехода долга	Условия
Сестра жива	Отсутствует	Члены семьи не поручатели, не созаёмщики
Сестра в браке	Для супруга — средняя	Кредитор докажет, что займы потрачены на нужды семьи (ст. 45 СК РФ)
Сестра умерла, наследники приняли наследство	Высокая, но ограничена стоимостью наследства	Принятие наследства (ст. 1175 ГК РФ)
Сестра умерла, наследники отказались от наследства	Отсутствует	Отказ от наследства
Родственники получили имущество от сестры безвозмездно	Нет личной ответственности, но возможен возврат имущества	Оспаривание сделки кредиторами/финансовым управляющим

Таким образом, при отсутствии поручительства и при отказе от наследства (в случае смерти) вероятность перехода долга на близких родственников практически нулевая. Единственный значимый риск — супруг при доказанном использовании средств на семью, а также возврат имущества, переоформленного на родственников в ущерб кредиторам.

6. Общий алгоритм действий

- 1. Медицинская помощь.** Обеспечить сестре психиатрическую поддержку. При невозможности самостоятельного обращения — настоять на госпитализации или амбулаторном лечении.
- 2. Сбор информации.** Запросить у сестры (или у МФО) полные выписки по всем договорам: суммы получения, остатки, проценты.
- 3. Оценка возможности повторного банкротства.** Убедиться, что первая процедура завершена и новые микрозаймы получены после её завершения.
- 4. Проверка на недобросовестность.** Если при оформлении новых займов сестра скрывала факт предыдущего банкротства, взвесить риски отказа в

списании. В такой ситуации возможно комбинирование банкротства с оспариванием договоров по ст. 177 ГК РФ (доказывание, что она не осознавала последствий).

5. **Выбор процедуры.** При долге более 1 млн — только судебное банкротство. Если после проверки расчётов сумма снизится до 1 млн или менее — возможно внесудебное банкротство через МФЦ.
6. **Юридическое сопровождение.** Подготовить и подать заявление в арбитражный суд, собрать доказательства (справки о доходах, медицинские документы, сведения об имуществе), при необходимости подать ходатайство о назначении судебно-психиатрической экспертизы.
7. **Информирование членов семьи.** Родственники должны быть предупреждены о необходимости отказа от наследства, если сестра умрёт и имущество не покроет долги, а также о рисках принятия от неё любых подарков и переводов в преддверии банкротства.

Список использованных нормативных источников

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ — ст. 10, 167, 168, 177, 308, 362, 391.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 № 146-ФЗ — ст. 1110, 1112, 1151, 1157, 1175.
3. Семейный кодекс Российской Федерации от 29.12.1995 № 223-ФЗ — ст. 34, 39, 45.
4. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» — ст. 61.2, 213.3, 213.4, 213.28, 213.29, 223.2.
5. Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» — ст. 12.1.
6. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» — ч. 23 ст. 5.
7. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 29.05.2012 № 9 «О судебной практике по делам о наследовании».
8. 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».

Судебная практика (приведена в качестве иллюстрации):

1. Решение Костромского районного суда Костромской области от 21.11.2018 по делу № 2-768/2018.
2. Решение Костромского районного суда Костромской области от 28.02.2022 по делу № 2-74/2022 (2-1275/2021).

-
3. Решение Щёлковского городского суда Московской области от 27.08.2015 по делу № 2-5134/2015.
 4. Постановление Арбитражного суда Московского округа от 17.06.2025 № Ф05-15732/2023 по делу № А40-135667/2021.
-

Важно. Настоящий документ носит информационно-аналитический характер и не является заменой индивидуальной юридической консультации применительно к конкретным обстоятельствам. Для определения оптимальной стратегии необходима очная консультация с изучением документов по договорам займа и материалам ранее завершённого дела о банкротстве.