
Внесудебное банкротство гражданина: что делать дальше, если кредиторы продолжают требовать возврата долгов

1. Краткая постановка вопроса

Гражданин подал в МФЦ заявление о признании его банкротом во внесудебном порядке, и получил сообщение (уведомление) о возбуждении процедуры внесудебного банкротства. При этом кредиторы продолжают предъявлять требования о возврате долгов. Возникает три взаимосвязанных вопроса: (1) какие правовые последствия для кредиторов наступают с даты включения сведений о возбуждении процедуры в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве (ЕФРСБ) и вправе ли кредиторы после этой даты продолжать предъявлять требования; (2) обязан ли должник персонально направлять кредиторам уведомление (выписку) о возбуждении процедуры, или достаточной является публикация в ЕФРСБ; (3) какие средства защиты доступны должнику, если кредиторы игнорируют законные последствия процедуры. Ниже разбор ведётся по каждой версии и каждому аспекту отдельно, с указанием практических выводов.

Отдельно подчёркиваю: ключевым юридическим фактом является **не** получение гражданином уведомления, а **день включения сведений в ЕФРСБ**. Именно от этой даты закон отсчитывает все последствия (пункт 1 статьи 223.4 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», далее — Закон № 127-ФЗ). Поэтому первый практический шаг — сверить дату: проверить карточку должника на сайте ЕФРСБ (fedresurs.ru, раздел сообщений, тип «Возбуждение процедуры внесудебного банкротства гражданина»).

2. Раздел I. Последствия возбуждения внесудебного банкротства для кредиторов

2.1. Мораторий на удовлетворение требований кредиторов (основное последствие)

Согласно пункту 1 статьи 223.4 Закона № 127-ФЗ, со дня включения сведений о возбуждении процедуры внесудебного банкротства гражданина в ЕФРСБ **вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов по денежным обязательствам и об уплате обязательных платежей**. Это универсальное последствие, наступающее автоматически в силу закона, — без вынесения судебного акта, без извещения кредиторов и без направления им каких-либо документов должником.

Юридический смысл моратория: кредитор не лишается своего требования как такового, но лишается возможности получить его **удовлетворение** (то есть взыскание, исполнение, зачёт, обращение взыскания) в период процедуры. Это важно разграничивать: «мораторий на удовлетворение» ≠ «аннулирование долга» и ≠ «прекращение права на иск» в буквальном смысле.

2.2. Исключения из моратория — критически важный момент

Пункт 1 статьи 223.4 Закона № 127-ФЗ прямо устанавливает две группы исключений, на которые мораторий **не распространяется**:

Исключение 1 (подпункт 1 пункта 1 статьи 223.4): требования кредиторов, **не указанных** в заявлении о признании гражданина банкротом во внесудебном порядке. Если кредитор не был включён гражданином в список кредиторов (пункт 4 статьи 223.2 Закона № 127-ФЗ), мораторий на его требования не распространяется — он продолжает иметь возможность взыскания.

Исключение 2 (подпункт 2 пункта 1 статьи 223.4): требования: - о возмещении вреда, причинённого жизни или здоровью; - по делам об истребовании имущества из чужого незаконного владения; - об устранении препятствий к владению имуществом; - о признании права собственности на имущество; - о выплате заработной платы и выходного пособия; - о возмещении морального вреда; - о взыскании алиментов; - **иные требования, неразрывно связанные с личностью кредитора**, в том числе требования, не заявленные при подаче заявления о внесудебном банкротстве.

Практический вывод по 2.2. Если требования, которые продолжают предъявлять кредиторы, относятся к исключениям (алименты, возмещение вреда жизни и здоровью, зарплата, требования незаявленных кредиторов), — поведение кредиторов **правомерно**, и мораторий здесь не работает. Если же требования относятся к «обычным» денежным долгам (банки, МФО, коллекторские агентства по кредитам, займам, поручительствам), которые были указаны в заявлении, — мораторий действует, и продолжение взыскания является нарушением.

2.3. Иные последствия, наступающие одновременно с мораторием

Пункт 2 статьи 223.4 Закона № 127-ФЗ устанавливает дополнительные последствия, наступающие со дня включения сведений в ЕФРСБ:

1. **Срок исполнения возникших до этого дня денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей считается наступившим** — но только для целей процедуры и за исключением требований, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 1 статьи 223.4 (то есть требований незаявленных кредиторов и «личностных» требований). Это техническая норма: она фиксирует структуру задолженности на дату возбуждения процедуры.
2. **Прекращается начисление неустоек (штрафов, пеней), иных финансовых санкций и процентов** по обязательствам гражданина, за исключением текущих платежей и процентов, предусмотренных Законом № 127-ФЗ. То есть с этой даты кредитор не может «наращивать» долг за счёт санкций — любые начисленные после этой даты пени и проценты юридически необоснованны.
3. **Приостанавливается исполнение исполнительных документов по имущественным взысканиям** (за исключением исполнительных документов, выданных на основании вступивших в законную силу до этой даты решений о взыскании задолженности по заработной плате, о выплате вознаграждений по авторским договорам, об истребовании имущества из чужого незаконного владения, о возмещении вреда жизни и здоровью, морального вреда, а также о взыскании текущих платежей).
4. **Снимаются ранее наложенные аресты на имущество гражданина и иные ограничения распоряжения его имуществом; наложение новых арестов и ограничений не допускается.**

Для сравнения: аналогичные по природе последствия установлены для процедуры реструктуризации долгов гражданина (пункт 2 статьи 213.11 Закона № 127-ФЗ) и для внешнего управления (статья 95 Закона № 127-ФЗ), а

для конкурсного производства — статьёй 126 Закона № 127-ФЗ. Это подтверждает системный характер института моратория: законодатель последовательно блокирует возможность «точечного» взыскания в период реабилитационной процедуры.

2.4. Вправе ли кредиторы продолжать предъявлять требования: разбор по формам воздействия

Это ключевой вопрос практики, и ответ на него **различается в зависимости от формы**, в которой кредитор «продолжает требовать долг». Здесь корректно выделить три самостоятельные правовые версии.

Версия А. Досудебное истребование (звонки, SMS, письма, личные встречи, давление)

Позиция 1 (доминирующая): сам факт предъявления требования вне процедуры взыскания мораторием прямо не запрещён. Закон № 127-ФЗ блокирует *удовлетворение* требования, а не *напоминание* о нём. Поэтому формально кредитор, направляющий должнику претензию или требование, не нарушает пункт 1 статьи 223.4 Закона № 127-ФЗ.

Позиция 2 (ограничительная): такое поведение подчинено Федеральному закону от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности...»: способы взаимодействия ограничены статьёй 4, общие требования — статьёй 6, условия осуществления отдельных способов — статьёй 7 (в том числе ограничения по времени суток), право должника ограничить или прекратить взаимодействие — статьёй 8. Нарушение этих правил — самостоятельное основание для жалобы, независимо от моратория. Кроме того, действия, направленные исключительно на причинение вреда должнику в период процедуры, могут квалифицироваться как злоупотребление правом (пункт 1 статьи 10 ГК РФ; пункт 1 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 23.06.2015 № 25 «О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации»).

Когда применяется каждая позиция. Позиция 1 — когда кредитор просто информирует о наличии долга и не применяет запрещённых 230-ФЗ приёмов. Позиция 2 — когда кредитор или коллектор нарушает частотные, временные, содержательные ограничения 230-ФЗ, взаимодействует с третьими лицами без их согласия, вводит в заблуждение, оказывает давление.

Версия Б. Судебное предъявление требований (иск в суд общей юрисдикции)

Позиция 1 (буквальная, превалирующая в практике судов общей юрисдикции): статья 223.4 Закона № 127-ФЗ **не содержит** правила об оставлении исковых заявлений без рассмотрения. Такое правило есть только для процедуры реструктуризации долгов (абзац третий пункта 2 статьи 213.11 Закона № 127-ФЗ: «Исковые заявления, которые предъявлены не в рамках дела о банкротстве гражданина и не рассмотрены судом до даты введения реструктуризации долгов гражданина, подлежат после этой даты оставлению судом без рассмотрения»). Законодатель при конструировании внесудебного банкротства такого последствия не предусмотрел. Следовательно, кредитор вправе предъявить иск, а суд вправе его рассмотреть и вынести решение — но **исполнение** этого решения будет приостановлено в силу пункта 2 статьи 223.4, а по завершении процедуры требование (если оно было указано в заявлении) окажется погашенным (статья 223.6 Закона № 127-ФЗ).

Позиция 2 (ограничительная): предъявление иска к должнику в период внесудебного банкротства по требованию, указанному в заявлении, представляет собой обход моратория и должно расцениваться как злоупотребление правом (статья 10 ГК РФ) с отказом в защите права (пункт 2 статьи 10 ГК РФ). В ряде случаев суды приостанавливают производство по делу либо отказывают в иске, ссылаясь на то, что требование подлежит удовлетворению исключительно в порядке, предусмотренном Законом № 127-ФЗ. Основанием для процессуального приостановления может служить и невозможность рассмотрения спора до разрешения вопроса о судьбе требования в процедуре банкротства (по аналогии со статьёй 215 ГПК РФ).

Когда применяется каждая позиция. Позиция 1 — общее правило при буквальном толковании; она защищает кредитора от «депроцессуализации» его требования. Позиция 2 — применяется, когда кредитор действует явно недобросовестно: заведомо зная о возбуждённой процедуре, инициирует судебный процесс исключительно для получения исполнительного листа, который всё равно не может быть исполнен, либо для оказания давления на должника.

Практический вывод по Версии Б. Должнику при получении искового заявления следует: (а) заявить суду о возбуждении процедуры внесудебного банкротства со ссылкой на пункт 1 и пункт 2 статьи 223.4 Закона № 127-ФЗ и на статью 10 ГК РФ; (б) заявить ходатайство о приостановлении производства по делу; (в) в случае вынесения решения — не допускать его принудительного

исполнения (см. Версия В). Решение суда само по себе не создаёт обязанности платить в период процедуры.

Версия В. Исполнительное производство (работа судебных приставов, списания со счёта)

Здесь позиция закона однозначна: пункт 2 статьи 223.4 Закона № 127-ФЗ **прямо приостанавливает исполнение исполнительных документов по имущественным взысканиям и снимает ранее наложенные аресты** и иные ограничения распоряжения имуществом. Судебный пристав-исполнитель, получив сведения из ЕФРСБ, обязан учесть эти последствия; требования исполнительных документов обязательны для исполнения (статья 6 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»), а решения пристава могут быть оспорены по статьям 121, 122, 128 названного Закона.

Соответственно, если после включения сведений в ЕФРСБ пристав продолжает удержания, накладывает новые аресты, передаёт исполнительный лист в банк — это неправомерное бездействие/действие, подлежащее обжалованию. Если банк по постановлению пристава продолжает списывать средства после приостановления — это самостоятельное нарушение, влекущее возврат удержанного.

2.5. Практический вывод по Разделу I

- По «обычным» долгам, указанным гражданином в заявлении (кредиты, займы, задолженность перед банками и МФО), с даты публикации в ЕФРСБ действует мораторий: взыскание и исполнение блокируются, пени и проценты не начисляются, аресты снимаются, новые не налагаются.
- По требованиям, указанным в подпунктах 1 и 2 пункта 1 статьи 223.4 Закона № 127-ФЗ (незаявленные кредиторы, алименты, вред жизни и здоровью, зарплата, моральный вред, требования, неразрывно связанные с личностью кредитора), мораторий **не действует** — кредиторы вправе продолжать взыскание.
- Судебное предъявление требований формально не запрещено (в отличие от реструктуризации долгов по статье 213.11), но получить исполнение кредитор не сможет; при явной недобросовестности применяется статья 10 ГК РФ.
- Исполнительное производство подлежит приостановлению в силу прямого указания закона.

3. Раздел II. Обязан ли должник рассылать кредиторам выписку (уведомление) о возбуждении процедуры

Это второй поставленный вопрос, и здесь также есть две конкурирующие позиции — юридическая (буквальная) и практическая.

3.1. Позиция 1: обязанности направлять уведомление кредиторам у должника нет

Обоснование. Механика внесудебного банкротства построена на публичном раскрытии сведений, а не на адресном извещении:

- гражданин подаёт заявление в МФЦ, указывая список кредиторов (пункт 4 статьи 223.2 Закона № 127-ФЗ);
- МФЦ проверяет соответствие требованиям и **включает сведения в ЕФРСБ** (статья 223.3 Закона № 127-ФЗ);
- **со дня включения сведений в ЕФРСБ** наступают все последствия (пункт 1 и пункт 2 статьи 223.4 Закона № 127-ФЗ).

Ни статья 223.2, ни статья 223.3, ни статья 223.4 Закона № 127-ФЗ не возлагают на гражданина обязанности направлять кредиторам копию заявления, выписку из ЕФРСБ или иное уведомление. Принцип публичной достоверности раскрытия информации в ЕФРСБ закреплён общей нормой статьи 28 Закона № 127-ФЗ, согласно которой ЕФРСБ представляет собой федеральный информационный ресурс, сведения в нём являются открытыми и общедоступными (за изъятиями, установленными законом), а заинтересованные лица считаются уведомлёнными с даты публикации сообщения.

Следствие. Нерассылка выписки: - не приостанавливает и не отменяет течение срока процедуры; - не влечёт для гражданина никакой ответственности; - не даёт кредитору права ссылаться на «неизвестность» о процедуре — он имеет законную возможность получить сведения из открытого источника.

3.2. Позиция 2: рассылка не обязательна, но практически целесообразна

Обоснование. Отсутствие обязанности не означает отсутствие смысла. Направление кредитору краткого уведомления с приложением выписки из ЕФРСБ: - сокращает объём необоснованных звонков и требования по «инерции» (у среднего звена коллекторских подразделений нет автоматического доступа к проверке ЕФРСБ); - создаёт доказательственную

базу добросовестного поведения должника — что существенно при последующих жалобах в ФССП, Банк России, прокуратуру и при возражениях в суде; - облегчает приставу принятие процессуального решения о приостановлении исполнения, поскольку должник приносит документ, а не пересказывает обстоятельства; - снижает риск квалификации поведения должника как «скрывающего» факт процедуры.

Риски и оговорки, которые нужно учитывать. 1. Уведомление не должно содержать признания долга в размере, отличном от указанного в заявлении, и не должно содержать просьб, обещаний или указаний на намерение платить — иначе оно может быть использовано как доказательство признания обязательства или как основание для прерывания течения сроков (статья 203 ГК РФ). 2. Не следует направлять уведомление кредиторам, требования которых в заявлении **не указаны**: тем самым должник может преждевременно раскрыть им факт процедуры, тогда как по подпункту 1 пункта 1 статьи 223.4 их требования и так исключены из моратория, и их взыскательная активность от этого не уменьшится. Вместе с тем сокрытие здесь невозможно: ЕФРСБ открыт. 3. Направление уведомления не заменяет иных процессуальных действий; оно носит вспомогательный характер.

3.3. Как оформить уведомление, если принято решение его направлять

Рекомендуемая форма — простое письменное уведомление, содержащее: - ФИО, адрес, номер дела (идентификатор процедуры) из ЕФРСБ; - указание на дату включения сведений в ЕФРСБ и на номер сообщения; - ссылку на пункт 1 и пункт 2 статьи 223.4 Закона № 127-ФЗ с перечислением последствий (мораторий, прекращение начисления санкций, приостановление исполнения исполнительных документов, снятие арестов); - просьбу прекратить взаимодействие и не совершать действий по взысканию; - приложение — выписка из ЕФРСБ (скачивается в личном кабинете/на сайте fedresurs.ru).

Способ направления: заказное письмо с уведомлением о вручении и описью вложения либо через личный кабинет кредитора (если он его предоставляет). Сохраняйте квитанции и описи — они и являются доказательствами.

3.4. Практический вывод по Разделу II

Обязанности рассылать выписку законом **не установлено**: все правовые последствия процедуры уже наступили в силу факта публикации в ЕФРСБ. Однако рассылка: - допустима, - целесообразна как мера сокращения контактов с кредиторами, - полезна как доказательственная база для жалоб и

возражений, - требует аккуратности в формулировках (никаких признаний долга и обещаний оплаты).

4. Раздел III. Средства защиты, если кредиторы игнорируют последствия процедуры

4.1. Федеральная служба судебных приставов (ФССП России)

4.1.1. Жалоба на действия (бездействие) судебного пристава-исполнителя. Подаётся в порядке подчинённости (старшему судебному приставу, главному судебному приставу субъекта) либо оспаривается в суде: статья 121 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (обжалование постановлений, действий, бездействия), статья 122 (порядок и сроки подачи — 10 дней со дня вынесения постановления/совершения действия или со дня, когда лицо узнало о нарушении), Глава 22 Кодекса административного судопроизводства РФ (статьи 218–227) — при судебном оспаривании. Общие разъяснения даны в Постановлении Пленума Верховного Суда РФ от 17.11.2015 № 50 «О применении судами законодательства при рассмотрении некоторых вопросов, возникающих в ходе исполнительного производства».

4.1.2. Жалоба на бездействие пристава, не приостановившего исполнение. Основание — неисполнение прямого указания пункта 2 статьи 223.4 Закона № 127-ФЗ о приостановлении исполнения исполнительных документов и о снятии арестов. К жалобе прикладывается выписка из ЕФРСБ.

4.1.3. Возврат незаконно удержанных средств. Если удержания произведены после даты включения сведений в ЕФРСБ, суммы подлежат возврату должнику; механизм — заявление приставу о возврате, при отказе — жалоба в порядке статьи 121 Закона № 229-ФЗ, затем — требование о взыскании с казны РФ.

4.1.4. ФССП как уполномоченный орган по контролю за коллекторской деятельностью. Контроль (надзор) за деятельностью юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности, отнесён к компетенции ФССП России (статьи 15–17 Федерального закона от 03.07.2016 № 230-ФЗ). Жалоба подаётся через официальную интернет-приёмную ФССП.

4.2. Банк России

Основания: незаконное списание банком средств по исполнительному документу после приостановления исполнения; навязывание взаимодействия; непредоставление информации; действия кредитных организаций и микрофинансовых организаций в сфере возврата задолженности. Правовые основания деятельности самого Банка России — Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»; порядок рассмотрения обращений — Федеральный закон от 02.05.2006 № 59-ФЗ «О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации» (в части, применимой к интернет-приёмной Банка России). Дополнительно: нарушение прав потребителя финансовых услуг даёт основания для ссылок на статьи 15 и 16 Закона РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» (компенсация морального вреда и недействительность условий, ущемляющих права потребителя).

Жалоба в Банк России не заменяет обращения в суд, но эффективна как мера воздействия: надзорный орган направляет предписание, а сам факт обращения повышает правовую позицию должника при последующем споре.

4.3. Финансовый уполномоченный

По спорам с банками, микрофинансовыми организациями, КПК и иными финансовыми организациями, возникшим из договоров с потребителями, работает институт финансового уполномоченного — Федеральный закон от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг». Требования предъявляются в пределах установленного законом размера (по общему правилу — до 500 000 руб.). Институт применим, в частности, к спорам о незаконных списаниях и удержаниях. Формально процедура финансового уполномоченного обязательна перед иском к финансовой организации в случаях, предусмотренных Законом № 123-ФЗ.

4.4. Прокуратура

Статья 10 Федерального закона от 17.01.1992 № 2202-1 «О прокуратуре Российской Федерации»: прокуратура принимает и рассматривает жалобы о нарушении прав и свобод. Обращение целесообразно, если действия кредиторов имеют признаки давления, угроз, распространения недостоверной информации третьим лицам, а также если бездействуют приставы. Прокуратура вправе провести проверку и внести представление об устранении нарушений, а при наличии признаков состава преступления — направить материалы в следственные органы.

4.5. Роскомнадзор и защита персональных данных

Если кредитор или коллектор сообщает сведения о долге третьим лицам (родственникам, соседям, работодателю), применяются: статья 152.2 ГК РФ (охрана частной жизни), статья 152 ГК РФ (защита чести, достоинства, деловой репутации), Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (статьи 9, 21, 24 — согласие на обработку и требования об уничтожении/уточнении данных). Нарушения обжалуются в Роскомнадзор. Взаимодействие с третьими лицами без их согласия — прямое нарушение статьи 4 Федерального закона № 230-ФЗ.

4.6. Судебная защита: возражения, иски, компенсация

4.6.1. В рамках чужого иска. Если кредитор предъявил иск: заявить о возбуждении процедуры внесудебного банкротства, представить выписку из ЕФРСБ, ссылаться на пункт 1 и пункт 2 статьи 223.4 Закона № 127-ФЗ, на статью 10 ГК РФ, заявить ходатайство о приостановлении производства по делу (по аналогии со статьёй 215 ГПК РФ).

4.6.2. Самостоятельный иск должника. Требования к кредитору: пресечение действий, нарушающих право (статья 12 ГК РФ), признание отсутствия обязанности, взыскание неосновательно удержанного (глава 60 ГК РФ), компенсация морального вреда (статьи 151 ГК РФ; статья 15 Закона РФ № 2300-1 — если кредитор является организацией, оказывающей потребителю финансовые услуги), компенсация за нарушение права на частную жизнь (статья 152.2 ГК РФ), защита чести и достоинства (статья 152 ГК РФ).

4.6.3. Фиксация доказательств. Детализация звонков у оператора связи, скриншоты SMS- и мессенджер-сообщений, письма и конверты, а также аудиозаписи разговоров — всё это допустимые доказательства (статьи 55, 77 ГПК РФ). Рекомендуются вести единый журнал контактов с указанием даты, времени, номера, содержания.

4.7. Практический вывод по Разделу III

Наиболее быстрый и прицельный инструмент — жалоба в ФССП (по линии пристава — статья 121 Закона № 229-ФЗ; по линии коллекторов — статьи 15–17 Закона № 230-ФЗ). Далее — Банк России (по банкам и МФО), финансовый уполномоченный (по спорам из договоров с финансовыми организациями), прокуратура (комплексные проверки), суд (возражения в чужом деле и собственные требования). Эти механизмы не взаимоисключающие: оптимальна их параллельная реализация.

5. Раздел IV. Что обязан (и не вправе) делать сам должник в период процедуры

5.1. Уведомление МФЦ при улучшении имущественного положения.

Пункт 1 статьи 223.5 Закона № 127-ФЗ: если в течение процедуры в собственность гражданина поступило имущество (в результате оспаривания сделки, принятия наследства или получения в дар) либо произошло иное существенное изменение имущественного положения, позволяющее полностью или в значительной части исполнить обязательства перед кредиторами, указанными в списке, гражданин **обязан в течение пяти рабочих дней уведомить об этом МФЦ**. МФЦ не позднее трёх рабочих дней со дня получения уведомления включает в ЕФРСБ сведения о прекращении процедуры. Санкция за неисполнение этой обязанности — право любого кредитора, указанного в списке, обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании гражданина банкротом в соответствии со статьёй 213.5 Закона № 127-ФЗ (абзац третий пункта 1 статьи 223.5).

5.2. Кто вправе инициировать судебное банкротство в период процедуры.

Пункт 2 статьи 223.5 Закона № 127-ФЗ: со дня включения сведений в ЕФРСБ и до дня завершения либо прекращения процедуры в арбитражный суд с заявлением о признании гражданина банкротом вправе обратиться определённые категории лиц, перечисленные в названном пункте (в том числе кредиторы по требованиям, не указанным в заявлении, уполномоченный орган по незаявленным обязательным платежам, а также кредиторы по требованиям, неразрывно связанным с личностью). Состав лиц определяется буквально пунктом 2 статьи 223.5; если заявление подаёт лицо, не входящее в этот перечень, оно подлежит оставлению без рассмотрения.

5.3. Что должник не вправе делать. Не скрывать факт осуществления процедуры при обращении за получением кредита и при приобретении товаров (работ, услуг) с отсрочкой или рассрочкой платежа — по аналогии с пунктом 3 статьи 213.19 Закона № 127-ФЗ, регулирующим сходные отношения при реструктуризации долгов. Не совершать действий, направленных на воспрепятствование процедуре. Не создавать видимость исполнения обязательств перед отдельными кредиторами в обход моратория (такие действия могут быть оспорены как недействительные сделки в случае последующего судебного банкротства — глава III.1 Закона № 127-ФЗ).

5.4. Обязательства, которые следует исполнять. Даже в период процедуры сохраняются требования из подпункта 2 пункта 1 статьи 223.4 Закона № 127-ФЗ: алименты, возмещение вреда жизни и здоровью, морального вреда, выплаты по заработной плате и выходному пособию,

требования, неразрывно связанные с личностью кредитора. Их исполнение не только правомерно, но и обязательно — иначе возникает риск обращения таких кредиторов в арбитражный суд по пункту 2 статьи 223.5.

6. Раздел V. Пошаговый алгоритм действий «что делать дальше»

Шаг 1. Проверить факт и дату публикации в ЕФРСБ. Зайти на fedresurs.ru, найти сообщение типа «Возбуждение процедуры внесудебного банкротства гражданина» по своим данным, зафиксировать его номер и дату. Именно эта дата определяет начало течения всех последствий (пункт 1 статьи 223.4 Закона № 127-ФЗ) и шестимесячный срок процедуры. Сохранить выписку в PDF.

Шаг 2. Инвентаризировать список кредиторов. Сверить его с теми, кто фактически обращается. Кредиторы, не указанные в заявлении, — вне моратория (подпункт 1 пункта 1 статьи 223.4).

Шаг 3. Разграничить требования. Классифицировать взыскателей: (а) «обычные» денежные требования из списка — им адресовать уведомление и при необходимости жаловаться; (б) «личностные» требования (алименты, вред жизни и здоровью, зарплата) — их следует исполнять; (в) незаявленные кредиторы — вне моратория.

Шаг 4. Направить кредиторам из категории (а) краткие уведомления с приложением выписки из ЕФРСБ (см. Раздел II.3.3), без признания долга и без обещаний оплаты. Это не обязанность, а практическая мера.

Шаг 5. Подать в ФССП заявление о приостановлении исполнения. Приложить выписку из ЕФРСБ, сослаться на пункт 2 статьи 223.4 Закона № 127-ФЗ и на статьи 6, 40, 47 Закона № 229-ФЗ. Потребовать снятия арестов и прекращения удержаний, а также возврата удержанного после даты публикации.

Шаг 6. Подать в банки (в которых открыты счета) заявление о прекращении удержаний по постановлениям пристава и о возврате удержанного после даты публикации. При отказе — жалоба в Банк России.

Шаг 7. При звонках и сообщениях — фиксировать нарушения (детализация, аудиозапись, скриншоты, журнал контактов) и подавать жалобы: в ФССП (по 230-ФЗ), в Банк России (если звонит банк/МФО), в прокуратуру (при признаках давления), в Роскомнадзор (при распространении данных третьим лицам).

Шаг 8. При иске от кредитора — представить в суд возражения со ссылкой на пункт 1 и пункт 2 статьи 223.4 Закона № 127-ФЗ и статью 10 ГК РФ, заявить ходатайство о приостановлении производства.

Шаг 9. Соблюдать свою обязанность по пункту 1 статьи 223.5 — уведомить МФЦ в течение пяти рабочих дней при существенном улучшении имущественного положения.

Шаг 10. По завершении процедуры (статья 223.6 Закона № 127-ФЗ) — проверить публикацию сведений о завершении, получить документ, прекратить любые выплаты списанным кредиторам и сохранить все документы: «списанные» требования прекращаются, и их последующее предъявление неправомерно.

7. Итоговые практические выводы по каждой версии вопроса

Вопрос	Версия	Вывод
Вправе ли кредиторы продолжать требовать долг после публикации в ЕФРСБ?	Досудебные требования	Формально не запрещены, но подчинены Закону № 230-ФЗ; при нарушении — жалоба в ФССП
	Иск в суд	Право на иск прямо не блокировано (пункт 1 статьи 223.4 в отличие от пункта 2 статьи 213.11 Закона № 127-ФЗ), но исполнение приостановлено; при явной недобросовестности — статья 10 ГК РФ
	Исполнительное производство	Приостанавливается в силу пункта 2 статьи 223.4 Закона № 127-ФЗ; аресты снимаются; нарушения обжалуются по статье 121 Закона № 229-ФЗ
Обязан ли должник рассылать выписку?	Юридическая позиция	Нет. Последствия наступают из факта публикации в ЕФРСБ (статьи 223.3, 223.4 Закона № 127-ФЗ; статья 28 Закона № 127-ФЗ)
		Не обязана, но полезна: сокращает контакты и создаёт

Вопрос	Версия	Вывод
	Практическая позиция	доказательственную базу для жалоб и возражений
Какие средства защиты есть у должника?	Административные	ФССП (статьи 121, 122, 128 Закона № 229-ФЗ; статьи 15-17 Закона № 230-ФЗ), Банк России (Закон № 86-ФЗ, Закон № 59-ФЗ), прокуратура (статья 10 Закона № 2202-1), Роскомнадзор (Закон № 152-ФЗ)
	Судебные	Возражения в чужом деле, приостановление производства (статья 215 ГПК РФ), собственные иски (статьи 12, 151, 152, 152.2 ГК РФ; статья 15 Закона № 2300-1), финансовый уполномоченный (Закон № 123-ФЗ)

8. Список использованных нормативных источников

Нормативные правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации, часть первая: статьи 1, 10, 12, 151, 152, 152.2, 203, 308.3, 309, 310, 358.7, 408; глава 60.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации, часть вторая: статья 821.1.
3. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации: статьи 55, 77, 215.
4. Кодекс административного судопроизводства Российской Федерации: глава 22 (статьи 218-227).
5. Налоговый кодекс Российской Федерации, часть вторая: статья 333.19 (в части государственной пошлины при обращении в суд).
6. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»: - статья 28 (раскрытие информации, ЕФРСБ); - статья 95 (мораторий на удовлетворение требований кредиторов при внешнем управлении); - статья 126 (последствия открытия конкурсного производства); - статья 213.5 (возбуждение дела о банкротстве гражданина); - статья 213.7 (опубликование сведений в деле о банкротстве гражданина); - статья 213.11 (последствия введения реструктуризации долгов гражданина); - статья 213.19 (последствия утверждения и исполнения плана реструктуризации); - статья 213.30 (последствия признания гражданина банкротом); - статья 223.1 (право на обращение с заявлением о внесудебном банкротстве); - статья 223.2 (порядок подачи

- заявления, список кредиторов — пункт 4); - статья 223.3 (включение сведений в ЕФРСБ); - статья 223.4 (последствия включения сведений в ЕФРСБ); - статья 223.5 (прекращение процедуры, обращение кредиторов в арбитражный суд); - статья 223.6 (завершение процедуры и освобождение от обязательств); - глава III.1 (оспаривание сделок должника).
7. Федеральный закон от 31.07.2020 № 289-ФЗ (введение института внесудебного банкротства гражданина; редакция статей 223.1–223.6 Закона № 127-ФЗ).
 8. Федеральный закон от 04.08.2023 № 474-ФЗ (расширение условий внесудебного банкротства).
 9. Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»: статьи 6, 40, 46, 47, 121, 122, 128.
 10. Федеральный закон от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"»: статьи 4, 6, 7, 8, 15–17.
 11. Федеральный закон от 02.05.2006 № 59-ФЗ «О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации».
 12. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
 13. Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»: статьи 9, 21, 24.
 14. Федеральный закон от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг».
 15. Федеральный закон от 17.01.1992 № 2202-1 «О прокуратуре Российской Федерации»: статьи 10, 26, 27.
 16. Федеральный закон от 21.07.1997 № 118-ФЗ «О судебных приставах»: статья 12.
 17. Закон Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей»: статьи 15, 16.

Акты судебного толкования

1. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 23.06.2015 № 25 «О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» (пункт 1 — добросовестность; статья 10 ГК РФ).
2. 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».

-
3. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 17.11.2015 № 50 «О применении судами законодательства при рассмотрении некоторых вопросов, возникающих в ходе исполнительного производства».

Электронные источники, использованные при подготовке

1. ИПС «Законодательство России» (pravo.gov.ru): текст Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части внесудебного банкротства гражданина» (статьи 223.4, 223.5); текст Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» (статья 95); текст Федерального закона от 20.02.2026 № 40-ФЗ (статьи 213.11, 126, 213.19 — по данным публикации на pravo.gov.ru).
2. Официальный портал опубликования правовых актов (publication.pravo.gov.ru).
3. Единый федеральный реестр сведений о банкротстве (fedresurs.ru) — источник сведений о возбуждении и завершении процедуры внесудебного банкротства.

Примечание об источниках. Ряд приведённых в правовом контексте редакций статей 213.11, 126 и 213.19 Закона № 127-ФЗ отнесён в ИПС к Федеральному закону от 20.02.2026 № 40-ФЗ; при использовании этих норм в конкретном деле необходимо дополнительно сверить актуальную редакцию на дату совершения юридически значимого действия. Нормы о внесудебном банкротстве (статьи 223.1–223.6) применяются в редакции, действующей на день подачи заявления в МФЦ.